

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2016
Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

26 Temmuz 2016

Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim raporu ve 82 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.



Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah. Kavak Sok.
No:29 Beykoz 34805 İstanbul
Tel +90 (216) 681 90 00
Fax +90 (216) 681 90 90
www.kpmg.com.tr

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na,

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Arap Türk Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2016 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide gelir tablosunun, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Şartlı Sonucun Dayanağı

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve cari dönemde gider yazılan 7,000 Bin TL olmak üzere toplam 16,000 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Arap Türk Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun, konsolide finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide nakit akışlarının 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına ve BDDK mevzuatı ile düzenlenmiş hususlar haricinde Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte sekizinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Diğer Husus

Grup'un 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi ve 30 Haziran 2015 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolarının sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 28 Ocak 2016 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda ve 30 Temmuz 2015 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporunda sırasıyla şartlı görüş ve sonuç bildirmiştir.

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

A member of KPMG International Cooperative



Murat Alsan, SMMM

Sorumlu Denetçi

26 Temmuz 2016

İstanbul, Türkiye

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ALTI 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 : corp@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 altı aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

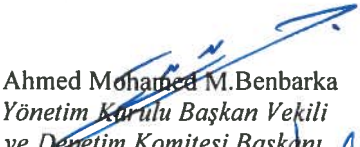
- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN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

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

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

Bu raporda yer alan altı aylık konsolide 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 denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.


Yılmaz Ertürk
Yönetim Kurulu Başkanı


Ahmed Mohamed M. Benbarka
Yönetim Kurulu Başkan Vekili
ve Denetim Komitesi Başkanı


Abdurauuf İbrahim G. Shneba
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi


Osman Arslan
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi


Kemal Şahin
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi


Abdulhakim A. E. Khamag
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 açıklamalar	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 ilişkin 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 yönteme 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 nazım hesaplar	6
III. Konsolide gelir tablosu	7
IV. Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	8
V. Konsolide özkaynak değişim tablosu	9
VI. Konsolide nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	11
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11-12
III. Konsolide edilen iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	12
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14-15
VIII. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18-19
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	19
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20-21
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	21
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	21
XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	22

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Grubun Mali Bütçesine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	23-32
II. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	32-34
III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	35-37
IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	37-40
V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	40-41
VI. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	41-47
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	48-49
VIII. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	50

BESİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	51-62
II. Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	63-69
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	71-75
V. Grubun dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	76-77

ALTINCI BÖLÜM
Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

I. Grubun faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	78
II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	78

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	78
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	78

SEKİZİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I. Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkanı'nın Ve Genel Müdür'ünün Döneme İlişkin Değerlendirmesi	79-80
II. Grubun Döneme İlişkin Özet Finansal Verileri	81
III. Grubun Finansal Durumu Ve Performansına İlişkin Değerlendirme	82
IV. Ana Ortaklık Banka'nın Konsolide Edilen Bağlı Ortaklığı'na İlişkin Açıklamalar	82
V. Diğer Hususlar	82

BİRİNCİ BÖLÜM

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ("Banka") 11 Ağustos 1975 tarihinde Türk ve Libya hükümetleri arasında imzalanan protokol uyarınca 1977 yılında bir ortak girişim bankası olarak kurulmuştur. 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 ORTAKLIK BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka Türkiye'de kurulu yabancı banka grubuna dahildir. Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinde hakimiyeti söz konusu olan ana hissedarı Libya Merkez Bankası'nın %100 sahibi olduğu Libyan Foreign Bank'dır. Ana hissedar Libyan Foreign Bank farklı ülkelerde finansal kuruluşlara iştirak etmektedir.

Diğer nitelikli paya sahip hissedarları Türkiye İş Bankası A.Ş. ve T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'dir.

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2016 itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortaklar	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	Pay Tutarları	Pay Oranları ⁽¹⁾	Pay Tutarları	Pay Oranları ⁽¹⁾
Libyan Foreign Bank	274,426	%62.37	274,426	%62.37
T. İş Bankası A.Ş.	90,534	%20.58	90,534	%20.58
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	67,900	%15.43	67,900	%15.43
Kuwait Investment Co.	7,140	%1.62	7,140	%1.62
Toplam	440,000	%100	440,000	%100

⁽¹⁾ Emek İnşaat ve İşletme A.Ş. 6.20 TL (tam TL olarak) (31 Aralık 2015: 6.20 TL) ile ödenmiş sermaye içerisinde %0.0000014 (31 Aralık 2015: %0.0000014) paya sahiptir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

III. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ, VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri**

İsim	Görev ve Sorumluluk Alanı
Yılmaz Ertürk	Yönetim Kurulu Başkanı
Ahmed Mohamed M. Benbarka	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı
Abdulahakim A. E. Khamag	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Abdurauf İbrahim G.Shneba	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Kemal Şahin	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Osman Arslan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Ömer Muzaffer Baktır	Yönetim Kurulu Üyesi
Abdulfatah A. Enaami	Yönetim Kurulu Üyesi
Hani Alhmali Allafi İbrahim	Yönetim Kurulu Üyesi

Genel Müdür ve Yardımcıları

İsim	Görev ve Sorumluluk Alanı
Abdulahakim A. E. Khamag	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Salih Hatipoğlu	Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Yönetim ve Planlama Bölümü
Abdulmonam Geat Ali Tbigha	Genel Müdür Yardımcısı - Krediler Bölümü
Abdussalam Elfituri B.Abushagur	Genel Müdür Yardımcısı - Bilgi Teknolojileri ve Operasyonlar Bölümü
Emel Güneş Atagün	Genel Müdür Yardımcısı - Hazine ve Ekonomik Araştırmalar Bölümü

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

IV. ANA ORTAKLIK BANKA'DA NİTELİKLİ PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları %	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Libyan Foreign Bank	274,426	62.37	274,426	-
T. İş Bankası A.Ş.	90,534	20.58	90,534	-
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	67,900	15.43	67,900	-

V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka, Türkiye, Orta Doğu ve Kuzey Afrika ülkeleri arasındaki ticari faaliyetlere aracılık yapmak amacıyla kurulmuştur. Banka, mevduat toplama yetkisine haiz olup kurumsal bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

Banka'nın İstanbul'da üç, Ankara'da bir, Kayseri'de bir, Konya'da bir ve Gaziantep'te bir adet olmak üzere toplam yedi şubesi ve finansal kiralama alanında faaliyet gösteren bir bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında Ana Ortaklık Banka için farklılık bulunmamaktadır.

VII. ANA ORTAKLIK BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transferi sözkonusu değildir. Özkaynak içerisinde karların temettü olarak dağıtımı, 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 (Finansal Durum Tablosu)**
- II. Konsolide Nazım Hesaplar 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 Haziran 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot (5-1)	SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM (30/06/2016)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	10,956	920,397	931,353	8,454	849,701	858,155
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(2)	9,959	466,522	476,481	14,220	194,122	208,342
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		9,959	466,522	476,481	14,220	194,122	208,342
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		9,959	366,273	376,232	14,220	101,821	116,041
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	100,249	100,249	-	92,301	92,301
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)	42,508	714,406	756,914	26,924	1,220,983	1,247,907
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	224	1,159	1,383	224	1,164	1,388
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		224	1,159	1,383	224	1,164	1,388
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER	(5)	601,802	891,025	1,492,827	767,109	590,794	1,357,903
6.1 Krediler ve Alacaklar		599,786	891,025	1,490,811	765,166	590,794	1,355,960
6.1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	276,579	276,579	-	89,650	89,650
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		599,786	614,446	1,214,232	765,166	501,144	1,266,310
6.2 Takipteki Krediler		14,640	-	14,640	13,211	-	13,211
6.3 Özel Karşılıklar (-)		12,624	-	12,624	11,268	-	11,268
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	28,592	288,039	316,631	17,604	263,954	281,558
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		6,731	233,156	239,887	1,038	231,020	232,058
8.2 Diğer Menkul Değerler		21,861	54,883	76,744	16,566	32,934	49,500
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)	57,036	189,428	246,464	57,258	190,334	247,592
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		68,860	206,851	275,711	68,610	208,832	277,442
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		11,824	17,423	29,247	11,352	18,498	29,850
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		22,921	-	22,921	23,555	-	23,555
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		2,432	-	2,432	2,986	-	2,986
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		2,432	-	2,432	2,986	-	2,986
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(13)	3,703	-	3,703	2,940	-	2,940
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		3,703	-	3,703	2,940	-	2,940
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	8	-	8	9	-	9
18.1 Satış Amaçlı		8	-	8	9	-	9
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(15)	25,678	4,443	30,121	11,376	6,045	17,421
AKTİF TOPLAMI		805,819	3,475,419	4,281,238	932,659	3,317,097	4,249,756

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklığı
30 Haziran 2016 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)

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

PASİF KALEMLER		Dipnot (5-II)	SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			(30/06/2016)			(31/12/2015)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT		(1)	51,387	3,308,515	3,359,902	62,332	3,285,299	3,347,631
1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		29,242	2,496,876	2,526,118	56	2,479,913	2,479,969
1.2	Diğer		22,145	811,639	833,784	62,276	805,386	867,662
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR		(2)	7	-	7	753	-	753
III. ALINAN KREDİLER		(3)	1,688	192,810	194,498	2,499	208,086	210,585
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR			3,587	-	3,587	3,493	-	3,493
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		3,587	-	3,587	3,493	-	3,493
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)			-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR			-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR			1,555	6,187	7,742	855	3,908	4,763
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		(4)	22,694	7,814	30,508	9,543	4,407	13,950
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI			-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		(5)	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR		(6)	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR		(7)	51,850	1,258	53,108	39,724	1,264	40,988
12.1	Genel Karşılıklar		23,615	-	23,615	20,070	-	20,070
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		11,892	-	11,892	10,361	-	10,361
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		16,343	1,258	17,601	9,293	1,264	10,557
XIII. VERGİ BORCU		(8)	7,669	-	7,669	14,058	-	14,058
13.1	Cari Vergi Borcu		7,511	-	7,511	14,058	-	14,058
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		158	-	158	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)			-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER			-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR		(9)	624,217	-	624,217	613,535	-	613,535
16.1	Ödenmiş Sermaye		440,000	-	440,000	440,000	-	440,000
16.2	Sermaye Yedekleri		(2,582)	-	(2,582)	(2,268)	-	(2,268)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Risken 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		(2,582)	-	(2,582)	(2,268)	-	(2,268)
16.3	Kâr Yedekleri		21,317	-	21,317	17,472	-	17,472
16.3.1	Yasal Yedekler		21,314	-	21,314	17,469	-	17,469
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		3	-	3	3	-	3
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		165,482	-	165,482	158,331	-	158,331
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		132,486	-	132,486	85,838	-	85,838
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		32,996	-	32,996	72,493	-	72,493
16.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI			764,654	3,516,584	4,281,238	746,792	3,502,964	4,249,756

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASELEÇİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklığı

30 Haziran 2016 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu

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

	Dipnot (5-III)	SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM (30/06/2016)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		219,284	2,244,580	2,463,864	248,793	2,266,100	2,514,893
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1),(2)	196,611	2,137,140	2,333,751	195,367	2,167,043	2,362,410
1.1. Teminat Mektupları		196,611	1,643,817	1,840,428	193,117	1,681,746	1,874,863
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		151	165	316	4,559	166	4,725
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Delaysıyla Verilenler		45,563	1,459,768	1,505,331	49,905	1,471,161	1,521,066
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		150,897	183,884	334,781	138,653	210,419	349,072
1.2. Banka Kredileri		-	4,774	4,774	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	4,774	4,774	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	272,647	272,647	-	283,579	283,579
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	272,647	272,647	-	283,579	283,579
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	215,902	215,902	2,250	201,718	203,968
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1)	21,179	105,953	127,132	8,785	55,443	64,228
2.1. Cayılamaz Taahhütler		17,605	101,703	119,308	6,394	48,385	54,779
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		12,206	12,177	24,383	-	-	-
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	86,887	86,887	-	44,964	44,964
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		2,151	-	2,151	3,265	-	3,265
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		3,248	-	3,248	3,129	-	3,129
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	2,639	2,639	-	3,421	3,421
2.2. Cayılabılır Taahhütler		3,574	4,250	7,824	2,391	7,058	9,449
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		3,574	4,250	7,824	2,391	7,058	9,449
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		1,494	1,487	2,981	44,641	43,614	88,255
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçekçe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		1,494	1,487	2,981	44,641	43,614	88,255
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		1,494	1,487	2,981	44,641	43,614	88,255
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		1,494	-	1,494	-	43,614	43,614
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	1,487	1,487	44,641	-	44,641
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)		1,018,387	1,811,901	2,830,288	1,102,042	3,637,094	4,739,136
IV. EMANET KIYMETLER		270,884	6,027	276,911	235,769	8,639	244,408
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler		270,073	6,027	276,100	234,582	7,050	241,632
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		61	-	61	437	1,589	2,026
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		750	-	750	750	-	750
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		747,503	1,805,874	2,553,377	866,273	3,628,455	4,494,728
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		92,696	119,066	211,762	86,735	124,787	211,522
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		27,597	137,851	165,448	12,097	176,957	189,054
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		627,210	1,548,957	2,176,167	767,441	3,326,711	4,094,152
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1,237,671	4,056,481	5,294,152	1,350,835	5,903,194	7,254,029

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklığı

30 Haziran 2016 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide Gelir Tablosu

(Para birimi Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01/01/2016-30/06/2016)	SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01/04/2016-30/06/2016)	SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2015-30/06/2015)	SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/04/2015-30/06/2015)
	Dipnot (5-IV)				
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	113,527	52,938	76,997	38,071
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		55,142	26,496	41,614	20,245
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1,124	606	72	59
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		10,881	5,292	14,729	7,307
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-	544	250
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		36,265	15,503	10,449	5,303
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		20,888	8,246	5,472	3,296
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yanstılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		15,377	7,257	4,977	2,007
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		9,745	4,891	9,441	4,828
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		370	150	148	79
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	19,160	9,794	17,560	8,630
2.1 Mevduata Verilen Faizler		16,168	8,360	14,627	7,153
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		2,776	1,364	2,802	1,428
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		129	70	131	49
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		87	-	-	-
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		94,367	43,144	59,437	29,441
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		18,565	8,737	25,027	12,906
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		19,031	9,006	25,566	13,265
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		10,500	5,285	9,862	4,731
4.1.2 Diğer		8,531	3,721	15,704	8,534
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar	(11)	466	269	539	359
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-	1	-
4.2.2 Diğer		466	269	538	359
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		76	76	68	68
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(3)	85	440	(1,174)	249
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		-	-	(51)	(51)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(5,186)	(10)	(589)	1,978
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		5,271	450	(534)	(1,678)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	1,396	823	3,667	3,150
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		114,489	53,220	87,025	45,814
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5)	29,375	11,617	10,122	7,395
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	41,032	20,721	37,443	19,812
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		44,082	20,882	39,460	18,607
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLA LİK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(7)	44,082	20,882	39,460	18,607
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(11,086)	(5,107)	(8,488)	(3,991)
16.1 Cari Vergi Karşılığı	(8)	(11,612)	(4,845)	(8,604)	(4,265)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		526	(262)	116	274
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(9)	32,996	15,775	30,972	14,616
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII±XXII)		32,996	15,775	30,972	14,616
23.1 Grupun Karı/Zararı		32,996	15,775	30,972	14,616
23.2 Azınlık Payları Karı/Zararı (-)		-	-	-	-
Hisse Başına Kar/Zarar		0.0007	0.0004	0.0007	0.0003

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASELEÇİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklığı
30 Haziran 2016 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Konsolide Tablo

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

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01/01/2016-30/06/2016)	SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ GEÇMİŞ DÖNEM (01/01/2015-30/06/2015)
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	-	-
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(393)	18
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	79	(4)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(314)	14
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	32,996	30,972
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	32,996	30,972
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	32,682	30,986

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklığı
30 Haziran 2016 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Nakit Akış Tablosu

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

	Dipnot (5-VI)	SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (30/06/2016)	SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2015)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı/(Zararı)		51,209	33,827
1.1.1 Alınan Faizler		113,527	110,922
1.1.2 Ödenen Faizler		(11,843)	(10,266)
1.1.3 Alınan Temettümler		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		19,031	25,566
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		(4,536)	4,250
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		25	2,190
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(32,729)	(29,376)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(18,238)	(8,989)
1.1.9 Diğer		(14,028)	(60,470)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(785,678)	(397,885)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(269,578)	(64,341)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(383,631)	(61,984)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(135,961)	5,845
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(12,699)	(7,732)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(16,082)	(223,869)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		35,742	(49,816)
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(22,862)	(3,868)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		19,393	7,880
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(734,469)	(364,058)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(41,812)	37,518
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(641)	(92)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		82	14
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(153,863)	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		112,827	36,300
2.9 Diğer		(217)	1,296
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(22,000)	-
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		(22,000)	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(2,068)	16,068
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)		(800,349)	(310,472)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1,796,659	1,709,917
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		996,310	1,399,445

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") ve raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı") ve BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları, ara dönem raporlaması çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ("Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır (tümü "Raporlama Standartları").

Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında maliyet esasına göre Bin Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Konsolide finansal tabloların doğru anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları ile değerlendirme esasları II ile XXIII nolu dipnotlar arasında açıklanmıştır.

Konsolide finansal tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikaları uygulanmamıştır.

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın temel faaliyet alanı kurumsal bankacılık, ticari bankacılık ve menkul kıymet işlemleri (Hazine işlemleri) ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır. Banka doğası gereği finansal araçları yoğun olarak kullanmaktadır. 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.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Grubun yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, Türkiye Muhasebe Standartları'nın 21 sayılı TMS 21 - Kur Değişiminin Etkileri 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 ettirilmiştir.

Dönem sonlarında, yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülükler, Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarında bilanço tarihindeki Banka kurları üzerinden; diğer ortaklıklarda ise Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") tarafından açıklanan kurlar üzerinden evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmektedir.

III. KONSOLİDE EDİLEN İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İlişikteki konsolide finansal tablolar, 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" uyarınca düzenlenmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın hisselerine doğrudan paylarla sahip olduğu finansal bağlı ortaklığı A&T Finansal Kiralama Anonim Şirketi konsolidasyon kapsamına alınmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

A&T Finansal Kiralama Anonim Şirketi, finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmek amacı ile 1997 yılında kurulmuştur.

Konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlarda Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki finansal bağlı ortaklığı hep birlikte "Grup" olarak ifade edilmişlerdir.

Konsolidasyon kapsamına alınan finansal bağlı ortaklığın finansal tablolarının Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarına konsolidasyonu tam konsolidasyon yöntemi ile yapılmıştır. Bu yöntem, konsolide finansal tablolara dahil edilen finansal 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 finansal bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile finansal bağlı ortaklığın özkaynaklarında Ana Ortaklık Banka'ya ait kısım netleştirilmiştir.

Konsolidasyon kapsamına alınan finansal 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 31 Aralık 2015 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. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grubun türev ürünlerini TMS 39 - Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardına uygun olarak "alım satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyetleri dikkate alınmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetlerine dahil edilmektedir. 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 varlıklar 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 gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz, finansal varlık ya da yükümlülüğün ömrü süresince tahmin edilen nakit ödemeleri ve akımlarını defter değerine iskontoleyen orandır. Etkin faiz bir finansal varlık ya da yükümlülüğün kayıtlara alınmasıyla hesaplanmakta ve müteakip olarak değiştirilmemektedir.

Etkin faiz hesaplaması, etkin faizin ayrılmaz bir parçası olan iskonto ve primleri, ödenen ya da alınan ücret ve komisyonları ve işlem maliyetlerini kapsamaktadır. İşlem maliyetleri, finansal bir varlık ya da yükümlülüğün iktisap edilmesi, ihraç edilmesi ya da elden çıkarılması ile direkt ilişkili olan ek maliyetlerdir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri, ücret ve komisyonun niteliğine göre tahakkuk esasına göre ve etkin faiz yöntemine dahil edilerek hesaplanmakta, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup 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 kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar hariç bütün finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

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

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

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar kredi ve alacaklar ile 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.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Devamı)

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

c. Kredi ve Alacaklar

Kredi ve alacaklar borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta olup, müteakip ölçümleri etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden yapılmaktadır. Kredilerin teminatı olarak alınan varlıklar için ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

d. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar

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

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

VIII. FİNANSAL VARLIKLARIN DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir ve anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (zarar/kayıp olayı) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir.

Ana Ortaklık Banka tarafından kullanılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve daha sonrasında bu yönetmeliğe yapılan değişiklikler çerçevesinde sınıflandırılmakta ve ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmaktadır. Bu çerçevede ayrılan karşılıklar, ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

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.

Grubun finansal bağlı ortaklığından doğan finansal kiralama alacaklarına 20 Temmuz 2007 tarih ve 26588 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ"e uygun olarak özel karşılık ayrılmaktadır.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, grubun netleştirmeye yönelik bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve borcu net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması; veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında konsolide bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALAR VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 değerlendirilmeye 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.

XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

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.

Durdurulan bir faaliyet, grubun elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. grubun raporlama tarihi itibarıyla, durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grubun edinmiş olduğu bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye bulunmamaktadır.

Grubun maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, "TMS 38 - Maddi Olmayan Duran Varlıklar" standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Grup, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır. Yazılımlarının faydalı ömürleri ortalama 3-15 yıl olarak belirlenmiştir.

Grup, değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. Daha sonraki dönemlerde maddi duran varlıklar için herhangi bir enflasyon düzeltmesi yapılmamış, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınan maddi duran varlıklar maliyetlerinden varsa kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değeri arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Ekonomik ömrü uzatıcı nitelikte olan yatırım harcamaları ise ilgili maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir:

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Taşıtlar	5	20
Mobilya, mefruşat ve büro makineleri	3-50	2-33

İlgili muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Grup, her bir raporlama tarihi itibarıyla varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmekte; böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "TMS 36 – Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR*Kiracı olarak finansal kiralama işlemleri*

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Ana Ortaklık Banka'nın aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilmektedir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınarak, kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılmaktadır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde meydana gelmiş azalma ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlendirilmektedir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Ana Ortaklık Banka kiralayan olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Kiralayan olarak finansal kiralama işlemleri

Ana Ortaklık Banka'nın finansal bağlı ortaklığında minimum kira ödemelerinin toplamı faiz ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak "finansal kiralama alacakları" hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "kazanılmamış gelirler" hesabında yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı "finansal kiralama alacakları" hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise konsolide gelir tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır.

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Faaliyet kiralaması işlemleri

Faaliyet kiralamaları kapsamında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilmek suretiyle gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

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

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE VE KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ile şarta bağlı yükümlülükler ve koşullu varlıklar "TMS 37 - Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardına 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 yapılabilirdiği 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.

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre; Banka, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Banka ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla 4,092 TL (tam TL) (31 Aralık 2015: 3,828 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı gelecekte doğacak olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

Grup aktüeryal metot kullanarak güncellenmiş "TMS 19 – Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Hesaplanan tüm aktüeryal kazançlar ve kayıplar özkaynaklarda diğer sermaye yedekleri altında muhasebeleştirilmiştir.

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

Grup finansal tablolarında güncellenmiş TMS 19 uyarınca, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş tutarlar üzerinden çalışanlara sağlanan diğer faydalar için karşılık ayırmaktadır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar vergisi

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

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

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

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.

Yatırım indirimi

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.

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı “TMS 12 – Gelir Vergileri” standardı ve konuya ilişkin BDDK açıklamaları uyarınca, varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların, bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulur.

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

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Transfer Fiyatlandırması

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

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

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler olarak tanımlanan ve gerçeğe uygun 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.

Grubun ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grubun ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

A&T Finansal Kiralama A.Ş.'nin 30 Haziran 2016 itibarıyla G.V. kanunu Geç Md. 61'e göre tevkifata tabi (31 Aralık 2015:8,237 TL) ve G.V. Kanunu mülga 19. Maddesine göre tevkifata tabi olmayan (31 Aralık 2015: 545 TL) kullanılmamış yatırım indirimi tutarı bulunmamaktadır.

XXII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 bölümdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm X no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kar yedekleri ve karın dağıtılması

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

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

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 "TMS 24 - İlişkili Taraf Açıklamaları" standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir.

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 aya kadar bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM****GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER****I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR****Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler**

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
ÇEKİRDEK SERMAYE	622,072	640,217
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	437,418	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	21,317	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kâr	165,482	-
Net Dönem Kârı	32,996	-
Geçmiş Yıllar Kârı	132,486	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Azınlık payları	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	624,217	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	2,145	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	686	686
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	1,459	2,432
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İşsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	2,145	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	622,072	-

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	973	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	973	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	621,099	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	23,615	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	23,615	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	23,615	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	644,714	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	644,714	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	8	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK	644,706	660,706
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	644,706	660,706
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	3,387,770	3,387,770
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.36	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.33	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.03	19.50
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	0.767	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0.625	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.142	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	18,07	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katlı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	23,615	23,615
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	23,615	23,615
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	-	-
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

⁽¹⁾ Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler	Cari Dönem
İhraççı	-
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	-
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	-
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	-
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	-
Aracın türü	-
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	-
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	-
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	-
Aracın ihraç tarihi	-
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	-
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	-
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	-
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	-
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	-
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşım

Ana Ortaklık Banka'nın içsel sermaye yeterliliği değerlendirmesi kapsamında; rapor, prosedür vb. çalışmaları bulunmaktadır. Söz konusu çalışmalarda, 2015 yılının sermaye yeterliliği ve yasal rasyoların gelişimi açısından değerlendirilmesi ve bütçe tahminlerinin sermaye yeterliliği ve yasal rasyoların gelişimi açısından değerlendirilmesi ana başlıklarının altında; sayısallaştırılabilen riskler ve sayısallaştırılamayan risklerle ilgili detaylı değerlendirmeler bulunmakta olup, bütün önemli riskler kapsamaktadır.

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Asgari sermaye yükümlülüğü		
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1 Kredi risk (karşı taraf kredi riski hariç)	2,867,391	3,024,960	229,391
2 Standart yaklaşım	2,867,391	3,024,960	229,391
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	3	87	-
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3	87	-
6 İçsel model yöntemi	-	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8 KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9 KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10 KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11 Takas risk	-	-	-
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonu	-	-	-
13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14 İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşım	-	-	-
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşım	-	-	-
16 Piyasa riski	224,938	294,975	17,995
17 Standart yaklaşım	224,938	294,975	17,995
18 İçsel model yaklaşımı	-	-	-
19 Operasyonel risk	295,438	272,399	23,635
20 Temel gösterge yaklaşımı	295,438	272,399	23,635
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	3,387,770	3,592,421	271,021

Varlıkların Kredi Kalitesi

	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yeralan TMS uyarınca Karşılıklar/değerlenmiş brüt tutar			
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1 Krediler	14,640	1,490,811	12,624	1,492,827
2 Borçlanma araçları	-	808,304	13,809	794,495
3 Bilanço dışı alacaklar	11,521	2,322,230	-	2,333,751
4 Toplam	26,161	4,621,345	26,433	4,621,073

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler**

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	22,548
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	3,679
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(25)
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(41)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)	26,161

Kredi Riski Azaltım Teknikleri - Genel bakış

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunmuş alacaklar	Finansal garantiler ile korunmuş alacaklar	Finansal garantiler ile korunmuş alacakların teminatlı kısımları	Kredi türüleri ile korunmuş alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	6,233,176	-	-	118,611	103,491
2 Borçlanma araçları	-	-	-	-	-
3 Toplam	6,233,176	-	-	118,611	103,491
4 Temerrüde düşmüş	14,640	-	-	14,640	12,624

Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı	Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu			
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1,166,397	-	116,578	-	116,578	4%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1,653,323	1,320,434	693,395	377,921	1,071,316	37%
7	Kurumsal alacaklar	883,713	962,620	880,902	686,749	1,567,651	55%
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	875	-	144	144	0%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	14,640	28,311	10,980	9,781	20,761	1%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	2,016	-	1,249	-	1,249	0%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	19,358	139,320	23,205	32,351	55,556	2%
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	42,686	-	34,140	-	34,140	1%
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	Toplam	3,782,133	2,451,560	1,760,449	1,106,946	2,867,395	100%

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****Standart Yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar**

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	200%	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	933,241	-	-	-	233,156	-	-	-	-	-	116,578
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	471,362	-	1,842,592	-	55,748	-	-	-	1,071,316
7 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	1,567,651	-	-	-	1,567,651
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	411	-	-	-	-	-	-	144
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	16,069	-	12,727	-	-	-	20,761
11 Tahsil gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	667	-	915	-	-	-	1,249
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	32,037	-	-	55,556
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Diğer Alacaklar	8,546	-	-	-	-	-	34,140	-	-	-	34,140
18 Toplam	941,787	-	471,362	411	2,092,483	-	1,671,181	37,037	-	-	2,867,395

İDD – Portföy ve TO aralığı bazında kredi riski tutarları

Yoktur.

İDD – KRA tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin RAT üzerindeki etkisi

Yoktur.

İDD yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu

Yoktur.

İDD (İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları)

Yoktur.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi**

	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	15	15		1,4	3	3
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6 Toplam						-

KDA için sermaye yükümlülüğü.*Yoktur.*

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR**

Risk Sınıfları	Risk Ağırlıkları	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam kredi riski ⁽¹⁾
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar		-	-	15	-	-	-	-	-	-	-	3
Kurumsal alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam		-	-	15	-	-	-	-	-	-	-	3

⁽¹⁾Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.⁽²⁾Diğer varlıklar: Şablon KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.**İşsel model yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri***Yoktur.***Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski (İDD)***Yoktur.***KKR için kullanılan teminatlar***Yoktur.***Kredi Türevleri***Yoktur.*

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

İçsel model yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri

Yoktur.

MKT'a olan riskler

Yoktur.

Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları.

Yoktur.

Alım satım hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Yoktur.

Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü - Bankanın kurucu veya sponsor olduğu.

Yoktur.

Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü - Bankanın yatırımcı olduğu.

Yoktur.

II. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci 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 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "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.

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, sınırlanması ve buna göre sermaye ayrılması yöntemi ile yönetilmektedir.

Risk Yönetimi Departmanı'nın, piyasa riski yönetimi çalışmaları kapsamında bankanın faiz oranı riski ve kur 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.

II. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

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.

Banka Yönetim Kurulu Standart Metot ile hesaplanan piyasa riskini sınırlandırmak amacıyla Piyasa Riskine Maruz Tutar / Özkaynak oranını maksimum %50 ve günlük RMD sonuçlarını sınırlandırmak amacıyla Günlük Riske Maruz Değer / Özkaynak oranını maksimum %1 olacak şekilde limitler tesis etmiştir.

Standart yaklaşım

	RAT
Dolaysız (peşin) ürünler	
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	143,938
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3 Kur riski	81,000
4 Emtia riski	-
Opsiyonlar	
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6 Delta-plus metodu	-
7 Senaryo yaklaşımı	-
8 Menkul kıymetleştirme	-
9 Toplam	224,938

İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

Yoktur.

Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı.

Yoktur.

RMD tahminlerinin kar/zarar ile karşılaştırılması.

Yoktur.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	5,630	2,585
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	5,885	2,432
(III) Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-	-
(IV) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	6,480	18,581
(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	3	7
(IX) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(X) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	17,998	23,605
(XI) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x IX) ya da (12,5 x X)	224,975	295,063

III. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grubun 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 Departmanı'nın 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

Grubun 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

Tarih	ABD Doları	Euro
23 Haziran 2016	2.9055 TL	3.2776 TL
26 Haziran 2016	2.8799 TL	3.2728 TL
27 Haziran 2016	2.9266 TL	3.2444 TL
28 Haziran 2016	2.9365 TL	3.2402 TL
29 Haziran 2016	2.9130 TL	3.2262 TL
30 Haziran 2016	2.8936 TL	3.2044 TL

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

2016 yılı Haziran ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 2.9153 TL, Euro döviz alış kuru 3.2799 TL'dir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**III. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****Grubun kur riskine ilişkin bilgiler**

Cari Dönem	Euro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	602,708	317,556	133	920,397
Bankalar	523,256	182,683	8,467	714,406
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar.	220,529	245,993	-	466,522
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	74	1,085	-	1,159
Krediler ⁽¹⁾	622,109	305,395	-	927,504
İştirak, Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	105,592	182,447	-	288,039
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlık	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	150,735	43,136	-	193,871
Toplam Varlıklar	2,225,003	1,278,295	8,600	3,511,898
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,885,202	895,754	4,805	2,785,761
Döviz Tevdiat Hesabı	192,011	327,715	3,028	522,754
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	147,169	45,641	-	192,810
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	4,134	2,048	5	6,187
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borç	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	5,408	3,543	121	9,072
Toplam Yükümlülükler	2,233,924	1,274,701	7,959	3,516,584
Net Bilanço Pozisyonu	(8,921)	3,594	641	(4,686)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(10,690)	-	-	(10,690)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	(12,177)	-	-	(12,177)
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,487	-	-	1,487
Gayrinakdi Krediler	686,166	1,032,938	418,036	2,137,140
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	1,668,128	1,776,025	30,065	3,474,218
Toplam Yükümlülükler	1,684,459	1,810,732	7,773	3,502,964
Net Bilanço Pozisyonu	(16,331)	(34,707)	22,292	(28,746)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	43,614	-	43,614
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	43,614	-	43,614
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	697,892	1,051,017	418,134	2,167,043

⁽¹⁾30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla 36,479 TL (31 Aralık 2015: 157,121 TL) tutarında dövizde endeksli kredileri de içermektedir.

III. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı/artışı varsayımı altında 30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihlerinde sona eren yıllar 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.

TL'nin yüzde 10 değer artışı varsayımı ile;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Gelir tablosu	Özkaynak ⁽¹⁾	Gelir tablosu	Özkaynak ⁽¹⁾
Euro	1,961	1,961	1,633	1,633
ABD Doları	(359)	(359)	(891)	(891)
Diğer para birimleri	(64)	(64)	(2,229)	(2,229)
Toplam	1,538	1,538	(1,487)	(1,487)

⁽¹⁾ Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

TL'nin yüzde 10 değer kaybı varsayımı ile;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Gelir tablosu	Özkaynak ⁽¹⁾	Gelir tablosu	Özkaynak ⁽¹⁾
Euro	(1,961)	(1,961)	(1,633)	(1,633)
ABD Doları	359	359	891	891
Diğer para birimleri	64	64	2,229	2,229
Toplam	(1,538)	(1,538)	1,487	1,487

⁽¹⁾ Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 Maruz Tutar / Özkaynak oranı erken uyarı limiti maksimum %45, limit maksimum %50, limit istisnası ise maksimum %55 olarak belirlenmiştir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

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.	323,337	-	-	-	-	608,016	931,353
Bankalar	538,356	207,852	9,638	-	-	1,068	756,914
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	10,250	18,302	162,255	285,674	-	-	476,481
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	1,383	1,383
Verilen Krediler	753,186	385,528	241,499	68,188	42,410	2,016	1,492,827
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	16,927	54,921	18,894	211,818	14,071	-	316,631
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	19,248	15,390	70,205	141,717	-	59,089	305,649
Toplam Varlıklar	1,661,304	681,993	502,491	707,397	56,481	671,572	4,281,238
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,125,547	195,139	1,494,020	-	-	143	2,814,849
Diğer Mevduat	19,670	9,096	26,429	-	-	489,858	545,053
Para Piyasalarından Borçlar	3,587	-	-	-	-	-	3,587
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	7,742	7,742
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	21,014	129,556	43,928	-	-	-	194,498
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	37	-	-	-	-	715,472	715,509
Toplam Yükümlülükler	1,169,855	333,791	1,564,377	-	-	1,213,215	4,281,238
Bilançodaki Uzun Pozisyon	491,449	348,202	-	707,397	56,481	-	1,603,529
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(1,061,886)	-	-	(541,643)	(1,603,529)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1,494	-	-	-	-	-	1,494
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,487)	-	-	-	-	-	(1,487)
Toplam Pozisyon	491,456	348,202	(1,061,886)	707,397	56,481	(541,643)	7

(1) Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 59,089 TL'lik tutar; 22,921 TL Maddi Duran Varlıklar, 2,432 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 3,703 TL Ertelenmiş Vergi Varlığı, 8 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar, 5,668 TL Muhtelif Alacaklar ve 24,357 TL tutarında Diğer Aktiflerden oluşmaktadır.

(2) Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 715,472 TL'lik tutar; 624,217 TL tutarında Özkaynak, 53,108 TL Karşılıklar, 7,669 TL Cari Vergi Borcu ve 30,478 TL tutarında diğer yükümlülüklerden oluşmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki 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.	341,933	-	-	-	-	516,222	858,155
Bankalar	925,008	307,219	-	-	-	15,680	1,247,907
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	14,580	25,567	9,335	158,860	-	-	208,342
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	1,388	1,388
Verilen Krediler	804,298	425,213	114,455	554	-	13,383	1,357,903
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	1,038	139,634	22,314	104,433	14,139	-	281,558
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	18,758	19,314	69,178	140,526	-	46,727	294,503
Toplam Varlıklar	2,105,615	916,947	215,282	404,373	14,139	593,400	4,249,756
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,490,139	593,292	755,156	-	-	-	2,838,587
Diğer Mevduat	21,323	22,802	35,612	-	-	429,307	509,044
Para Piyasalarına Borçlar	3,493	-	-	-	-	-	3,493
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4,763	4,763
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	36,849	96,478	59,496	17,762	-	-	210,585
Diğer Yükümlülükler ²	753	-	-	-	-	682,531	683,284
Toplam Yükümlülükler	1,552,557	712,572	850,264	17,762	-	1,116,601	4,249,756
Bilançodaki Uzun Pozisyon	553,058	204,375	-	386,611	14,139	-	1,158,183
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(634,982)	-	-	(523,201)	(1,158,183)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	43,614	-	-	-	-	-	43,614
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(44,641)	-	-	-	-	-	(44,641)
Toplam Pozisyon	552,031	204,375	(634,982)	386,611	14,139	(523,201)	(1,027)

⁽¹⁾ Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 46,727 TL'lik tutar; 23,555 TL Maddi Duran Varlıklar, 2,986 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 2,940 TL Ertelenmiş Vergi Varlığı, 9 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar, 5,446 TL Muhtelif Alacaklar ve 11,791 TL tutarında Diğer Aktiflerden oluşmaktadır.

⁽²⁾ Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 682,531 TL'lik tutar; 613,535 TL tutarında Özkaynak, 40,988 TL Karşılıklar, 14,058 TL Cari Vergi Borcu ve 13,950 TL tutarında diğer yükümlülüklerden oluşmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)**

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	0.49	-	3.75
Bankalar	1.47	1.98	-	10.67
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.46	4.05	-	10.14
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	2.69	3.95	-	12.64
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	3.04	6.83	-	12.04
Finansal Kiralama Alacakları	6.53	7.35	-	14.57
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.34	1.68	-	9.41
Diğer Mevduat	1.07	2.05	-	8.94
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7.50
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.38	3.42	-	6.59

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	0.23	-	2.06
Bankalar	1.29	1.98	-	13.29
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.31	4.05	-	10.16
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	2.65	3.95	-	13.27
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	1.75	6.83	-	12.59
Finansal Kiralama Alacakları	6.51	7.35	-	14.04
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.42	1.68	-	10.79
Diğer Mevduat	1.92	2.05	-	8.19
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7.50
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.40	3.32	-	6.58

V. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski**

Ana Ortaklık 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

Yoktur.

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

Yoktur.

**V. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
(Devamı)**

Kredi riski standart yöntem veya Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğde kullanılmasına izin verilen yaklaşımlar arasından bankanın seçmiş olduğu sermaye yükümlülüğü hesaplama yöntemine bağlı olarak ilgili hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarlarının kırılımı

Yoktur.

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler

Banka'nın likidite pozisyonunun yeterliliğinin değerlendirilmesi, mevcut likidite pozisyonunun, cari ve tahmin edilen aktif kalitesinin, cari ve gelecekteki kazanç kapasitesinin, tarihi fonlama ihtiyaçlarının, gelecekte oluşacağı tahmin edilen fonlama ihtiyaçlarının ve fonlama ihtiyacının azaltılması veya ilave fonlar çekilmesi konusundaki seçeneklerin analiz edilmesine bağlıdır. Likidite ihtiyacının karşılanabilmesi amacıyla gerekli fonların sağlanması için aşağıdakilerden biri yada birkaçı yapılmaktadır:

- Likit varlıkların elden çıkarılması,
- Kısa vadeli borçların artışı ve / veya ilave kısa vadeli mevduat ve mevduat benzeri kaynak sağlanması,
- Taşınan uzun vadeli varlıklarda azalma,
- Uzun vadeli yükümlülüklerde artış, veya
- Sermaye fonlarında artış.

Banka'nın genel likiditesinin yönetimi konusundaki sorumluluk Üst Düzey Yönetim'den, Hazine Bölümü'nden veya Risk Yönetimi'nden yetkililerin oluşturduğu Aktif / Pasif Komitesi'ndedir. Her türlü durumda uygun kontrol ve dengeler yerine getirilmektedir.

Farklı stres senaryolarının likidite pozisyonu üzerindeki olası etkilerinin analiz edilmesi ve limitler oluşturulması etkili likidite riski yönetimi için esastır. Limitler, Banka'nın büyüklüğüne, işlemlerinin karmaşıklığına ve finansal şartlara uygun oluşturulmaktadır.

Likidite yönetiminin önemli unsurlarından bir tanesi de, Banka'nın likidite pozisyonu hakkındaki bilgileri Yönetim Kurulu'na, Üst Düzey Yönetime ve ilgili diğer uygun personele doğru zamanda sunmak için oluşturulmuş olan yönetim bilgi sistemidir. Güçlü bir yönetim bilgi sistemi, likidite ile ilgili güvenilir kararlar alınmasının ayrılmaz bir parçasıdır.

Likidite yönetiminin önemli unsurlarından biri de gelecekteki fonlama ihtiyaçları hakkında varsayımlarda bulunmaktır. Her ne kadar kesinleşmiş nakit giriş ve çıkışları kolaylıkla hesaplanabilir veya tahmin edilebilir olsa da, Banka aynı zamanda gelecekteki likidite ihtiyaçlarına yönelik çok kısa ve uzun vadeli varsayımlarda bulunmaktadır. Dikkate alınan önemli bir diğer unsur, Banka'nın itibarının, ihtiyaç duyduğu fonlara makul bir sürede ulaşmasında önemli bir role sahip olduğudur.

Yönetim aynı zamanda, projeksiyonların doğru olmaması durumunda uygulanacak acil durum planlarına da sahiptir. Etkili bir acil durum planlaması, minimum ve maksimum likidite ihtiyaçlarının tanımlanmasını ve bu ihtiyaçların karşılanmasında kullanılacak alternatiflerin ağırlıklandırılmasını içerir.

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Ana Ortaklık Banka, Türkiye ile Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgesi'ndeki en güçlü finans kurumları arasında yer alan köklü hissedarlar tarafından desteklenmektedir. Aktiflerinin değeri 18 milyar doları aşan ve Libya Merkez Bankası'nın %100 sahip olduğu Libyan Foreign Bank, Ana Ortaklık Banka'nın en büyük ortağıdır. Ana ortak Libyan Foreign Bank'dan alınan fonlar toplam yükümlülüklerin %48'ini oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın risk grubundan temin edilen fonların yükümlülükler içerisindeki payı ise %61'dir

Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Banka fon kaynaklarını esas itibariyle ana ortak Libyan Foreign Bank ve onun iştiraklerinden sağlamaktadır. Bu fonlar uzun yıllardır çeşitli vadelerde yenilenerek süregelen ve bundan sonra da sürmesi beklenen güvenilir kaynaklardır.

Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Banka yükümlülüklerinin büyük bir bölümünü ana ortak Libyan Foreign Bank ve kardeş bankalarından alınan fonlar oluşturmaktadır. Bu fonların %31'i USD ve %69'u EUR'dur.

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Banka likidite riski azaltım tekniği olarak, elinde yüksek kaliteli likit varlıklar tutma, varlık ve yükümlülükleri arasında vade uyumu sağlama, kendi risk grubundaki farklı bankalardan kaynak temin etme gibi seçeneklere sahiptir.

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Likidite karşılama oranı hesaplamasına konu parametreler yüzdesel olarak değiştirilerek stres testleri uygulanmaktadır. Söz konusu bileşenler, başta yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit girişleri ve nakit çıkışları olmak üzere, çeşitli oranlarda artırılıp azaltılarak hesaplamaya olan etkileri ölçülmektedir. Test sonuçları likidite yönetimi konusunda yol göstermektedir.

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Banka Aktif Pasif Komitesi tarafından hazırlanan ve Yönetim Kurulu'na sunulan Likidite Acil Durum Eylem Planı 27 Temmuz 2012 tarih ve 4/267/8/12 no.lu Yönetim Kurulu kararı ile onaylanmış olup, söz konusu planda;

- Bankaya özel krizler ve genel piyasa krizleri tarif edilmiş,
- Bilançonun aktif ve pasif kalemlerinin oransal ve yapısal değişim kararı APKO'nun sorumluluğuna verilmiş,
- Banka'nın mevcut ve erişilebilir likidite kaynaklarını, varlık satışlarını, kredi geri ödemelerini ve likidite kullanımlarını içeren Likidite Gösterge Tablosu'nun Hazine Departmanınca periyodik olarak APKO'ya sunulması kararlaştırılmış,
- Hazine Departmanı'nın etkin bir likidite riski yönetimi çerçevesinde fonlama kaynaklarındaki yoğunlaşmayı engellemek için gerekli olduğu durumlarda başka iş birimleri ile ortak hareket ederek, farklı fonlama seçenekleri ve güncel trendleri izleyeceği ve maliyetler konusunda raporlama yapacağı belirtilmiş,
- Gerektiğinde Acil Durum Eylem Planında değişiklik yapma ve piyasa şartlarına ve bilanço yapısına göre güncelleme yapmaya ilişkin karar alma sorumluluğunun APKO'ya ait olduğu kararlaştırılmıştır.

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**Likidite karşılama oranı**

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki formatta kamuya açıklanır. Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin konsolide yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları ile son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle açıklanır.

Haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları itibarıyla aşağıda belirtilmiştir:

Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin konsolide yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri ayları itibarıyla aşağıda belirtilmiştir:

	Ait olduğu ay	YP	YP+TP
En düşük	Nisan	62	74
En yüksek	Mayıs	76	94

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması aşağıda belirtilmiştir:

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı	
	Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	1,659,576	1,641,924	1,319,774	1,302,122
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	230,523	215,700	19,469	21,570
3 İstikrarlı mevduat	71,673	-	3,584	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	158,850	215,700	15,885	21,570
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2,879,970	2,724,524	2,619,603	2,486,739
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	2,792,943	2,714,114	2,532,576	2,476,329
8 Diğer teminatsız borçlar	87,027	10,410	87,027	10,410
9 Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	2,317,808	2,107,406	138,292	112,655
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	2,317,808	2,107,406	138,292	112,655
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	6,193,801	5,047,630	2,777,364	2,620,964
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	1,346,481	735,682	1,174,571	682,456
19 Diğer nakit girişleri	13,761	6,091	13,761	6,091
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	1,360,242	741,773	1,188,332	688,547
				Üst Sınır
				Uygulanmış
				Değerler
21 TOPLAM YKLV STOKU			1,319,774	1,302,122
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			1,589,032	1,932,417
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			83.06	67.38

⁽¹⁾ Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	1,150,261	1,128,833	993,120	972,692
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	245,620	223,633	20,924	22,820
3 İstikrarlı mevduat	82,907	-	4,145	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	162,713	223,633	16,779	22,820
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2,765,433	2,662,807	2,524,053	2,432,006
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	2,692,758	2,653,837	2,451,378	2,423,036
8 Diğer teminatsız borçlar	72,675	8,970	72,675	8,970
9 Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	2,423,037	2,220,204	134,229	117,483
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	342	-	342	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	2,422,695	2,220,204	133,887	117,483
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	6,328,663	5,111,211	2,679,206	2,572,309
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	1,821,058	1,201,983	1,644,237	1,150,136
19 Diğer nakit girişleri	11,128	15,460	11,128	15,461
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	1,832,186	1,217,443	1,655,365	1,165,597
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			993,120	972,692
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			1,023,841	1,406,712
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			97.00	69.15

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi

Banka açısından Likidite karşılama oranı hesaplamasını etkileyen en önemli unsurların başında yüksek kaliteli likit varlıklar ve nakit çıkışları yer almaktadır. Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıklarının önemli bölümünü hazine bonoları ve TCMB nezdinde tutulan serbest mevduatlar oluşturmaktadır. Yüksek kaliteli likit varlıklar yıl boyunca yükseliş göstererek likidite karşılama oranı hesaplamasını olumlu yönde etkilemiştir.

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

Yüksek kaliteli likit varlıklar kasa, efektif deposu, TCMB ve Hazine tarafından ihraç Edilen Borçlanma Araçları ile Kredi Derecelendirme Notu veya Temerrüt Olasılığı A+ ile BBB-Arasında Borçlanma Araçları ya da Buna Eşdeğer Olan Borçlanma Araçlarından oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıklarının %55'ini TCMB hesapları, %45'ini ise Hazine tarafından ihraç edilen borçlanma araçları oluşturmaktadır

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Fon kaynaklarının önemli bölümü alınan mevduatlardan oluşmaktadır. Yükümlülük toplamının %95'i alınan mevduatlar olup, bu mevduatların %89'u ise bankalardan alınan mevduatlardır.

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışı yoktur.

Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri

Fon kaynaklarının önemli bölümü alınan mevduatlardan oluşmaktadır. Yükümlülük toplamının %95'i alınan mevduatlar olup, bu mevduatların %89'u ise bankalardan alınan mevduatlardır. Bunların tamamı teminatsız borçlardır.

Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak Banka'nın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski

Banka fon kaynaklarını esas itibarıyla ana ortak Libyan Foreign Bank ve onun iştiraklerinden sağlamaktadır. Bu fonlar uzun yıllardır çeşitli vadelerde yenilenerek süregelen ve bundan sonra da sürmesi beklenen güvenilir kaynaklardır.

Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve Banka'nın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi**

Cari Dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma mayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	8,546	922,807	-	-	-	-	-	931,353
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	28,048	511,376	207,852	9,638	-	-	-	756,914
Para Piyasalarından Alacaklar	-	10,250	18,302	162,255	285,674	-	-	476,481
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	1,383	1,383
Verilen Krediler	-	753,186	373,776	255,267	68,188	42,410	-	1,492,827
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	16,927	27,756	18,894	238,983	14,071	-	316,631
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	1,783	19,248	18,742	68,873	139,697	-	57,306	305,649
Toplam Varlıklar	38,377	2,233,794	646,428	514,927	732,542	56,481	58,689	4,281,238
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	362,774	762,916	195,139	1,494,020	-	-	-	2,814,849
Diğer Mevduat	489,854	19,674	9,096	26,429	-	-	-	545,053
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	3,256	17,049	54,975	119,218	-	-	194,498
Para Piyasalarına Borçlar	-	3,587	-	-	-	-	-	3,587
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	7,742	7,742
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	-	7,998	4,813	-	-	-	702,698	715,509
Toplam Yükümlülükler	852,628	797,431	226,097	1,575,424	119,218	-	710,440	4,281,238
Net Likidite Açığı	(814,251)	1,436,363	420,331	(1,060,497)	613,324	56,481	(651,751)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	22,464	2,297,746	427,860	661,921	415,814	30,899	49,119	3,905,823
Toplam Pasifler	805,461	626,034	979,570	752,347	141,881	-	600,530	3,905,823
Net Likidite Açığı	(782,997)	1,671,712	(551,710)	(90,426)	273,933	30,899	(551,411)	-

- (1) Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 57,306 TL'lik tutar; 22,921 TL Maddi Duran Varlıklar, 2,432 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 3,703 TL Ertelenmiş Vergi Varlığı, 8 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar, 1,098 TL Muhtelif Alacaklar ve 27,144 TL tutarında Diğer Aktiflerden oluşmaktadır,
- (2) Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 702,698 TL'lik tutar; 624,217 TL tutarında Özkaynak, 53,108 TL Karşılıklar, 25,373 TL tutarında Diğer Yabancı Kaynaklar'dan oluşmaktadır

VII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi

İki dönem arasında farka sebep olan temel unsur ana sermaye ve toplam risk tutarları olup, portföy yapısına ilişkin ciddi bir değişiklik görülmemiştir.

TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu

	Önceki dönem ⁽²⁾	Cari Dönem ⁽²⁾
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ⁽¹⁾	7,509	3,450
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	68,283	66,738
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	155,796	260,642
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	82,147	81,973
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
Toplam risk tutarı	313,735	416,253

(1) İlgili tutarlar BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmış konsolide finansal tablolardan hesaplanmıştır.

(2) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**VII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu aşağıdaki gibidir:

	Bilanço içi varlıklar	Önceki dönem	Cari Dönem
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	4,210,260	4,514,181
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(3,754)	(3,266)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	4,206,506	4,510,915
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	463	5
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	463	5
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	2,451,795	2,361,063
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	2,451,795	2,361,063
	Sermaye ve toplam risk		
13	Konsolide Ana sermaye	608,429	615,644
14	Konsolide Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	6,658,764	6,871,984
	Konsolide Kaldıraç oranı		
15	Konsolide Kaldıraç oranı	%9.14	%8.96

Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VIII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Haziran 2016, 31 Aralık 2015 ve 30 Haziran 2015 tarihleri itibarıyla konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	(506)	52,933	33,031	8,909	-	94,367
Komisyon Gelirleri (Net)	-	18,413	-	152	-	18,565
Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net)	-	-	-	-	(68,850)	(68,850)
Faaliyet Geliri (Net)	(506)	71,346	33,031	9,061	(68,850)	44,082
<i>Bağlı Ortaklıklardan Gelirler</i>						-
<i>Vergi Öncesi Kar</i>						44,082
<i>Vergi Karşılığı</i>						(11,086)
Dönem Net Kârı						32,996

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıkları	905	1,193,613	2,743,010	282,737	-	4,220,265
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	60,973	60,973
Toplam Varlıklar	905	1,193,613	2,743,010	282,737	60,973	4,281,238
Bölüm Yükümlülükleri	235,327	315,413	2,818,364	196,174	-	3,565,278
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	91,743	91,743
Özkaynaklar	-	-	-	-	624,217	624,217
Toplam Yükümlülükler	235,327	315,413	2,818,364	196,174	715,960	4,281,238

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	(517)	40,640	11,337	7,977	-	59,437
Komisyon Gelirleri (Net)	-	24,747	-	280	-	25,027
Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net)	-	-	-	-	(45,004)	(45,004)
Faaliyet Geliri (Net)	(517)	65,387	11,337	8,257	(45,004)	39,460
<i>Bağlı Ortaklıklardan Gelirler</i>						-
<i>Vergi Öncesi Kar</i>						39,460
<i>Vergi Karşılığı</i>						(8,488)
Dönem Net Kârı						30,972

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıkları	883	1,274,002	2,629,516	296,777	-	4,201,178
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	48,578	48,578
Toplam Varlıklar	883	1,274,002	2,629,516	296,777	48,578	4,249,756
Bölüm Yükümlülükleri	239,512	269,204	2,845,781	214,837	-	3,569,334
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	66,887	66,887
Özkaynaklar	-	-	-	-	613,535	613,535
Toplam Yükümlülükler	239,512	269,204	2,845,781	214,837	680,422	4,249,756

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	2,110	6,436	2,234	6,752
TCMB	8,846	913,961	6,220	842,949
Diğer	-	-	-	-
Toplam	10,956	920,397	8,454	849,701

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap ⁽¹⁾	8,846	-	6,220	-
Vadeli Serbest Hesap	-	232,030	-	534,390
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	681,931	-	308,559
Toplam	8,846	913,961	6,220	842,949

⁽¹⁾ TCMB nezdinde serbest tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

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 %11.5 arasında değişen oranlarda (31 Aralık 2015: %5 ile %11.5 arasında değişen oranlar), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Euro döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen % 5 ile % 25 arasında değişen (31 Aralık 2015: % 5 ile % 25 arasında değişen oranlar) oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu Karşılıklar Hakkında 9/1/2016 tarihli ve 29588 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2016/2 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2013/15)'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile mevcut uygulamada mevduat/katılım fonu için belirlenen zorunlu karşılık oranlarına tabi olan yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonunun, mevduat/katılım fonu dışında kalan diğer yükümlülükler için belirlenen zorunlu karşılık oranlarına tabi olması yönünde değişiklik yapılmıştır.

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 715 TL tutarında finansal varlık bulunmaktadır. (31 Aralık 2015: 3,545 TL) Cari dönemde, teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 5,190 TL).

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:***Yoktur.***3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	42,508	684,329	22,309	1,169,048
Yurtdışı	-	30,077	4,615	51,935
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	42,508	714,406	26,924	1,220,983

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler*Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler (Net)**Yoktur.**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	1,383		1,388	
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	1,383		1,388	
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	1,383		1,388	

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	-	11,884	-	11,681
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	11,884	-	11,681
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	883	-	846	-
Toplam	883	11,884	846	11,681

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar
		Diğer		Diğer
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	1,448,401	-	-	42,410
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	120,262	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	758,357	-	-	-
Tüketici Kredileri	905	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	568,877	-	-	42,410
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	1,448,401	-	-	42,410

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	42,410
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre

Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	-	-
6 Ay-12 Ay	-	-
1-2 yıl	-	-
2-5 yıl	-	-
5 yıl ve üzeri	-	42,410

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)***Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler***

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	8	14	22
Konut Kredisı	-	-	-
Taşıı Kredisı	-	-	-
İhtiyaç Kredisı	8	14	22
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisı	-	-	-
Taşıı Kredisı	-	-	-
İhtiyaç Kredisı	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisı	-	-	-
Taşıı Kredisı	-	-	-
İhtiyaç Kredisı	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	132	751	883
Konut Kredisı	-	-	-
Taşıı Kredisı	-	-	-
İhtiyaç Kredisı	132	751	883
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisı	-	-	-
Taşıı Kredisı	-	-	-
İhtiyaç Kredisı	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisı	-	-	-
Taşıı Kredisı	-	-	-
İhtiyaç Kredisı	-	-	-
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	140	765	905

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

*Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler
Yoktur.*

Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1,450,099	1,336,446
Yurtdışı Krediler	40,712	19,514
Toplam	1,490,811	1,355,960

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	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	12,624	11,268
Toplam	12,624	11,268

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	-	-	13,211
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	1,355
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	99
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	25
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	14,640
Özel Karşılık (-)	-	-	12,624
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	2,016

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)***Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler***

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan 1,851 TL tutarında donuk alacak bulunmaktadır. İlgili donuk alacak tutarı TL hesaplarında izlenmektedir

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	-	-	2,016
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	14,540
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	12,524
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	2,016
Bankalar (Brüt) ⁽¹⁾	-	-	100
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	100
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	1,943
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	13,111
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	11,168
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	1,943
Bankalar (Brüt) ⁽¹⁾	-	-	100
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	100
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-

⁽¹⁾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, Kurumsal ve Ticari Krediler İzleme ve Takip Departmanı ile Hukuk ve Mevzuat Hizmetleri 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 ve Mevzuat Hizmetleri Departmanı'nın görüşü ve Kurumsal ve Ticari Krediler İzleme ve Takip Departmanı'nın uygunluğu ile üst yönetimin onayına sunulurarak "aktiften silme işlemi" gerçekleştirir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler*****Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler (Net)***

Ana Ortaklık Bankanın satılmaya hazır finansal varlıklarında 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan 2,905 TL finansal varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla bankanın satılmaya hazır finansal varlıklarından teminata verilen/bloke edilen 2,212 TL menkul değer tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	6,731	-	1,038	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	233,156	-	231,020
Toplam	6,731	233,156	1,038	231,020

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	320,428	282,138
Borsada İşlem Görenler	243,537	232,638
Borsada İşlem Görmeyenler	76,891	49,500
Değer Azalma Karşılığı (-)	(3,797)	(580)
Toplam	316,631	281,558

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	281,558	141,677
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(974)	16,938
Yıl İçindeki Alımlar	152,671	216,840
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar ⁽¹⁾	(112,827)	(93,317)
Değer Azalışı Karşılığı ⁽²⁾	(3,797)	(580)
Dönem Sonu Toplamı	316,631	281,558

⁽¹⁾ Cari dönem içerisinde portföyde 112,827 TL (31 Aralık 2015: 93,317 TL) tutarında itfa gerçekleşmiştir.

⁽²⁾ Dönem içerisinde ayrılan değer azalışı karşılığını göstermektedir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Grubun iştiraki bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**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 İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	77,000	70,000
Sermaye Yedekleri	101	91
Yasal Yedekler	2,652	2,280
Olağanüstü Yedekler - Genel Kurul Kararı Uyarınca		
Ayrılan Yedek Akçe	3	3
Kâr	6,807	9,566
Net Dönem Kârı	4,611	7,386
Geçmiş Yıllar Kârı ⁽²⁾	2,196	2,180
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	299	338
Ana Sermaye Toplamı	86,264	81,602
KATKI SERMAYE	-	-
SERMAYE	86,264	81,602
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-	-
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK⁽¹⁾	86,264	81,602

⁽¹⁾ Bağlı ortaklık özkaynak kalemleri üzerinde herhangi bir sınırlama bulunmamakta olup, sermayeden indirilen değerler sonrası net kullanılabilir özkaynak toplamı 86,264 TL'dir.

⁽²⁾ Bağlı ortaklığın 24 Mart 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Kararı'na istinaden geçmiş yıl karından 7,000 TL sermaye arttırımı yapılmış ve 370 TL yasal yedek akçe ayrılmıştır.

Bağlı ortaklığın içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır. Bağlı ortaklığın sermaye açısından herhangi bir ek gereksinim 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.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Yasal Yedekler: 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun 519 uncu maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi, 521 nci maddesi ve ana sözleşme gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir.

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1 A&T Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul	99.98	99.98

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Dönem Net Kâr/Zararı	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer ⁽¹⁾
282,737	86,558	4,162	11,601	-	4,611	2,196	-

⁽¹⁾ 30 Haziran 2016 itibarıyla ilgili bağlı ortaklığın gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	70,213	65,214
Dönem İçi Hareketler	6,998	4,999
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	6,998	4,999
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	77,211	70,213
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	77,211	70,213
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	-	-

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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.

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)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	275,711	277,442
Finansal Kiralamadan Kazanılmış Finansal Gelirler (-)	29,247	29,850
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımları	246,464	247,592

Finansal kiralamayla yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterilmeleri

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılden Az	118,182	104,747	118,199	104,164
1 – 4 Yıl Arası	157,529	141,717	159,243	143,428
4 Yılden Fazla	-	-	-	-
Toplam	275,711	246,464	277,442	247,592

Finansal kiralamayla yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

Net finansal kiralama yatırımlarının içinde 998 TL şüpheli finansal kiralama alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 1,642 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış bakiyesi	1,642	833
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	222	909
Tahsilatlar	866	100
Kapanış bakiyesi	998	1,642

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

Grubun riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**12. Yatırım amaçlı gayrimenkuller**

Grubun yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

13. Vergi varlığına ilişkin bilgiler

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla ödenecek vergi tutarları mahsup edildikten sonra bilançoda 3,703 TL cari vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

Grubun, 30 Haziran 2016 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 4,881 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 1,178 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2015: 3,727 TL ertelenmiş vergi varlığı, 787 TL ertelenmiş vergi borcu).

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Yatırım indirimi	-	-	-	-
Çalışan hakları karşılığı	11,892	2,378	10,361	2,072
Faiz reeskontları	6,039	1,208	1,762	352
Kazanılmamış gelirler	2,748	550	2,680	536
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	414	83	275	55
Türev finansal araçlar	-	-	753	151
Diğer	3,308	662	2,806	561
Ertelenmiş vergi varlığı	24,401	4,881	18,637	3,727
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	1,165	233	1,132	226
Faiz Reeskontları	3,097	619	2,198	440
Diğer	2,422	484	607	121
Ertelenmiş vergi borcu	6,684	1,336	3,937	787
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) net	17,717	3,545	14,700	2,940

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**13. Vergi varlığına ilişkin bilgiler (Devamı)**

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 belirtilmişti. 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 yayımlanmıştır. Böylece 31 Aralık 2015 tarihi itibarı ile 545 TL tutarında GVK 19. Mad. kapsamında tevkifata tabi olmayan, 8,237 TL tutarında G.V. Kanunu Geçici 61. maddeye göre tevkifata tabi kullanılmamış yatırım indirimini 2015 yılı kazançlarından indirmek suretiyle kullanılmıştır. Grubun 2016 yılına devreden yatırım indirimi tutarı yoktur. Dolayısı ile gelecekte oluşacak karlardan indirilebilecek bahsi geçen kullanılmamış yatırım indiriminden oluşan net ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır. 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	Önceki Dönem
Maliyet	17	17
Provizyon Bedeli (-)	8	7
Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Önceki Dönem Net Defter Değeri	9	10
Açılış Bakiyesi	17	17
Dönem İçi Alımlar	-	-
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-
Birikmiş Provizyon (-)	8	7
Provizyon Gideri (-)	1	1
Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Elden Çıkarılanlar Amortisman	-	-
Amortisman Gideri (-)	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	8	9

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi 30,121 TL (31 Aralık 2015: 17,421 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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	8,893	-	2,292	1,086	1,514	-	-	-	13,785
Döviz Tevdiat Hesabı	472,799	-	4,704	7,767	10,400	817	26,267	-	522,754
Yurt içinde Yer.K.	219,109	-	4,661	4,562	4,631	133	127	-	233,223
Yurtdışında Yer.K.	253,690	-	43	3,205	5,769	684	26,140	-	289,531
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	5,303	-	-	260	92	-	-	-	5,655
Diğ. Kur. Mevduatı	2,859	-	-	-	-	-	-	-	2,859
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	362,774	-	408,894	372,991	-	922,180	748,010	-	2,814,849
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	32,633	-	9,622	-	-	-	-	-	42,255
Yurtdışı Bankalar	330,141	-	399,272	372,991	-	922,180	748,010	-	2,772,594
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	852,628	-	415,890	382,104	12,006	922,997	774,277	-	3,359,902

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	15,663	-	450	3,814	1,155	-	-	-	21,082
Döviz Tevdiat Hesabı	392,674	-	5,770	9,564	6,462	20,602	30,669	-	465,741
Yurt içinde Yer.K.	111,959	-	5,137	6,234	1,761	15,264	252	-	140,607
Yurtdışında Yer.K.	280,715	-	633	3,330	4,701	5,338	30,417	-	325,134
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	6,571	-	1,000	151	102	-	-	-	7,824
Diğ. Kur. Mevduatı	14,397	-	-	-	-	-	-	-	14,397
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	395,009	-	352,119	444,011	703,764	203,086	740,598	-	2,838,587
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	33,305	-	-	-	-	-	33,305
Yurtdışı Bankalar	395,009	-	318,814	444,011	703,764	203,086	740,598	-	2,805,282
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	824,314	-	359,339	457,540	711,483	223,688	771,267	-	3,347,631

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	8,793	14,676	4,992	6,406
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	66,134	66,885	155,408	151,545
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	74,927	81,561	160,400	157,951

Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışı ve kıyı bankacılığı bölgelerinde şubesi bulunmamaktadır. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin özel cari ve katılma hesapları bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 (Devamı)

Merkezi yurtdışında bulunan bankaların Türkiye’de ki şubelerinde tasarruf mevduatı merkezin bulunduğu ülkede sigortalı ise bu duruma ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka’nın merkezi yurtiçinde bulunmaktadır.

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	1,602	1,663
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK’nın 282 nci		
Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri		
Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye’de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek		
Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-
Toplam	1,602	1,663

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin negatif farklar tablosu;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	7	-	753	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	7	-	753	-

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	1,688	33,243	2,499	85,816
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	159,567	-	122,270
Toplam	1,688	192,810	2,499	208,086

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 (Devamı)*Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,688	73,591	2,499	99,375
Orta ve Uzun Vadeli	-	119,219	-	108,711
Toplam	1,688	192,810	2,499	208,086

Yükümlülüklerin yoğunlaştığı alanlar fon sağlayan müşteriler, sektör grupları veya risk yoğunlaşmasının görüldüğü diğer kriterler esas alınarak Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin açıklamalar

Kullanılan yurtiçi krediler, Eximbank'tan alınan kredilerden oluşmaktadır.

4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 30,508 TL (31 Aralık 2015: 13,950 TL) olup bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Grubun 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	16,608	15,007
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	227
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	2,102	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	4,905	4,836
Diğer	-	-
Toplam	23,615	20,070

Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları ⁽¹⁾	403	136

⁽¹⁾ Döviz endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan krediler ile netleştirilmektedir.

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)***Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar***

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar rakamı 1,514 TL'dir (31 Aralık 2015: 1,520 TL).

Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

Grup aktüeryal metot kullanarak güncellenmiş TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Hesaplanan tüm aktüeryal kazançlar ve kayıplar özkaynaklarda diğer sermaye yedekleri altında muhasebeleştirilmiştir.

30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

Ana Ortaklık Banka	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	%3.27	%3.12
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	%7.00	%7.56
Tahmin Edilen Personel Devir Hızı	%10.50	%5.30
Finansal Bağlı Ortaklığı	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	%3.66	%3.12
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	%7.00	%7.56
Tahmin Edilen Personel Devir Hızı	%10.92	%5.30

Türk İş Kanunu'na göre; Banka, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Banka ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla 4,092 TL (tam TL) (31 Aralık 2015: 3,828 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı gelecekte doğacak olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	6,465	5,350
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	415	631
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar /zarar	405	589
Yıl İçinde Ödenen (-)	175	105
Dönem Sonu	7,110	6,465

Grubun 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla 7,110 TL (31 Aralık 2015: 6,465 TL) tutarında kıdem tazminatı yükümlülüğünün yanısıra izin ve diğer çalışan hakları için ayırmış olduğu 4,782 TL (31 Aralık 2015: 3,896 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)***Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler******Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklar***

Ana Ortaklık Banka yönetimi kararı ile ekonomi ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınmak suretiyle ve ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde cari dönemde 7,000 TL olmak üzere toplam 16,000 TL tutarında Raporlama Standartları gereklilikleri dışında serbest karşılık ayrılmıştır.

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	16,000	9,000
Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılıklar	1,514	1,520
Dava Karşılıkları	87	37
Toplam	17,601	10,557

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar***Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler***

Banka'nın 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra ödenecek kurumlar vergisi tutarı 4,845 TL'dir (31 Aralık 2015: 8,675 TL dir).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	4,845	8,675
BSMV	552	591
Menkul Sermaye İradı Vergisi	150	2,540
Ödenecek Katma Değer Vergisi	270	413
Ödenecek Kurumlar Vergisi (Dar mükellef)	-	7
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	23	22
Diğer	848	1,135
Toplam	6,688	13,383

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	310	254
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	447	367
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	22	18
İşsizlik Sigortası - İşveren	44	36
Diğer	-	-
Toplam	823	675

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan net ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgi Beşinci Bölüm I-13 no'lu dipnotta verilmiştir.

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 bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık 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.

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	440,000	440,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Yoktur.

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

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.

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

Yoktur.

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın sermayesi, bir veya müteaddit defa arttırılıp azaltılabilir. Sermaye artışı, sermaye hesabına para transferi ve bunun sonucu pay sahiplerine payları oranında yeni pay senedi verilmesi suretiyle yapılabilir.

Her pay sahibi, yeni çıkarılan payları, mevcut paylarının sermayeye oranına göre alma hakkını haizdir (rüçhan hakkı). Bu hak, pay sahiplerine bu konuda yapılacak çağrı tarihinden itibaren otuz gün içinde kullanılabilir. Bu çağrı, pay sahiplerine pay defterine kayıtlı adreslere taahhütlü mektup göndermek suretiyle yapılır.

Rüçhan hakkı, yalnızca, Yönetim Kurulu üyelerinin %80 çoğunluğunun olumlu oyları ile kabulü halinde devredilebilir.

Yeni pay senetleri ilk pay senetlerinin itibari değerinin altında değerlerle çıkarılamaz.

Kesir pay senetleri, Yönetim Kurulu tarafından tahsis ve tevzi olunur.

Ana Ortaklık Banka, doğrudan veya dolaylı olarak, kendi pay 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 3,845 TL'dir. (31 Aralık 2015: 3,823 TL).

Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Grubun gayri kabili rücu nitelikteki 119,308 TL (31 Aralık 2015: 54,779 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 6,419 TL (31 Aralık 2015: 6,356 TL) tutarında özel ve genel 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 493,323 TL'dir (31 Aralık 2015: 487,547 TL).

Kesin teminatlar geçici teminatlar kefaletler ve benzeri işlemler

Grubun teminat mektupları tutarı 1,840,428 TL'dir (31 Aralık 2015: 1,874,863 TL).

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler		
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	444,911	416,082
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	270,691	178,466
Diğer Gayrinakdi Krediler	174,220	237,616
Toplam	1,888,840	1,946,328
	2,333,751	2,362,410

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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	42,472	5,536	27,793	2,596
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	233	6,901	359	10,866
Takipteki Alacıklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	42,705	12,437	28,152	13,462

⁽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 Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	2,453	8,262	2,309	12,009
Yurtdışı Bankalardan	8	158	382	29
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	2,461	8,420	2,691	12,038

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	941	19,947	2,539	2,933
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	1,375	14,002	712	4,265
Toplam	2,316	33,949	3,251	7,198

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 (Devamı)**2. Faiz giderleri***Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	69	2,707	250	2,552
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	69	1,014	250	1,292
Yurtdışı Bankalara	-	1,693	-	1,260
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	69	2,707	250	2,552

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Yoktur.

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	1	1,757	-	-	-	-	-	1,758
Tasarruf Mevduatı	-	45	77	54	-	-	-	176
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	16	7	3	-	-	-	26
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1	1,818	84	57	-	-	-	1,960
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	26	62	77	57	237	-	459
Bankalararası Mevduat	144	2,247	1,956	-	5,191	4,211	-	13,749
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	144	2,273	2,018	77	5,248	4,448	-	14,208
Genel Toplam	145	4,091	2,102	134	5,248	4,448	-	16,168

Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 (Devamı)**3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	3,159,505	3,814,508
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	911	7,708
Kambiyo İşlemlerinden Kar	3,158,594	3,806,800
Zarar (-)	(3,159,420)	(3,815,682)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	(51)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(6,097)	(8,297)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(3,153,323)	(3,807,334)
Net ticari kar/(zarar)	85	(1,174)

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıla ait serbest kalan karşılık	671	2,471
Haberleşme gelirleri	648	887
Aktiflerimizin satışından elde edilen kar	6	5
Diğer	71	304
Toplam	1,396	3,667

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,381	7,309
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	5,205
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	1,381	2,104
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	3,545	1,952
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	7,000	-
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	9,890	358
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlık	9,890	358
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	7,507	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	7,507	-
Diğer	52	503
Toplam	29,375	10,122

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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
(Devamı)****6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	28,041	25,444
Kıdem Tazminatı Gideri	428	65
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	1,264	1,237
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	771	634
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1	1
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	6,739	6,095
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	948	877
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	1,330	1,082
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	283	272
<i>Diğer Giderler</i>	4,178	3,864
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	15	-
Diğer	3,773	3,967
Toplam	41,032	37,443

Temettü giderlerine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 25 Mart 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren yıla ait net kardan, 22,000 TL temettü olarak dağıtılmasına karar verilmiştir. Temettü ödemesi 28 Nisan 2016 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi karı 44,082 TL'dir (30 Haziran 2015: 39,460 TL kar).

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama***Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri***

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla cari vergi gideri 11,612 TL (30 Haziran 2015: 8,604 TL vergi gideri). Ertelenmiş vergi geliri ise 526 TL (30 Haziran 2015: 116 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarındadır.

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

Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 526 TL'dir (30 Haziran 2015: 116 TL ertelenmiş vergi gideri).

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 526 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (30 Haziran 2015: 219 TL ertelenmiş vergi gideri).

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan dönem net karı 32,996 TL'dir (30 Haziran 2015: 30,972 TL net kar).

10. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın 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.

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

Yukarıda açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve diğer faaliyet giderleri dışında, gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer kaleminin 8,531 TL (30 Haziran 2015: 15,704 TL) tutarındaki kısmı havale komisyonları, ihracat akreditifleri komisyonları ve diğerden oluşmaktadır.

	Cari Dönem
İhracat Akreditifleri Komisyonları	6,324
Havale Komisyonları	1442
Diğer	765
Toplam	8,531

V. GRUBUN 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
- Grubun dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler*

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın 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	-	-	-	11,681	89,650	127,945
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	11,884	276,579	76,440
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	829	-

⁽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

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	161	36,570	158,329
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	11,681	89,650	127,945
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	541	-

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

Grubun dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın 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	-	-	2,134,348	1,525,229	345,621	545,393
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2,123,245	2,134,348	402,873	345,621
Mevduat Faiz Gideri	-	-	3,559	1,018	425	851

⁽¹⁾ 95411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

V. GRUBUN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR (Devamı)

Grubun 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 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Grup tarafından üst yönetime sağlanan maaş ve benzeri menfaatlerin toplamı 4,688 TL'dir (30 Haziran 2015: 4,160 TL).

ALTINCI BÖLÜM

GRUBUN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

I. GRUBUN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Yoktur.

II. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.

SEKİZİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Artan jeopolitik riskler, Avrupa ve Japonya merkez bankalarının ekonomilerini desteklemek amacıyla uyguladığı genişlemeci para politikaları, ABD'den gelen karışık makro-ekonomik veriler ve küresel piyasalardaki görünüme bağlı olarak FED'in bu süreçte faiz artırımına gitmek yerine "bekle-gör" politikası izleyerek iç ve dış ekonomik ve finansal gelişmeleri yakından izlemeyi tercih etmesi, küresel ekonomide 2016 yılının ilk yarısında öne çıkan başlıklar olmuştur.

FED'in faiz artırımını öteleyeceğine dair beklentileri güçlendiren en şaşırtıcı gelişme ise İngiltere'nin Avrupa Birliği'nden ayrılma kararı alması olmuştur. İngiltere'nin Avrupa Birliği'nden resmen ayrılmasının 2 ila 10 yıl sürmesi beklenirken, bu durumun küresel ekonomik görünüm ve finansal piyasalar üzerindeki etkisinin de uzun bir zamana yayılması beklenmektedir. Ayrılık kararı kısa vadede küresel piyasalarda belirsizliklerin artmasına ve öngörülebilirliğin azalmasına yol açmıştır. İngiltere ve Avrupa Birliği ekonomilerinde görülebilecek olası bir yavaşlama, orta vadede küresel ekonomik büyümeyi olumsuz etkileyebilecektir.

Küresel piyasalarda bu gelişmeler yaşanırken, Türkiye ekonomisi 2016 yılının ilk çeyreğinde güçlü iç talebin etkisiyle %4.8'lik bir büyüme performansı göstermiştir. Enflasyon cephesinde, Tüketici Fiyat Endeksindeki yıllık artış oranı Merkez Bankası'nın %5'lik hedefinin üzerindeki seyrini sürdürmesine rağmen sene başında gördüğü %9.6 seviyesinden gıda ve petrol fiyatlarında görülen düşüşlerin etkisiyle %7.6 seviyesine gerilemiştir. Ekonominin önemli hassas noktalarından biri olarak nitelendirilen cari işlemler açığı ise 2015 yılsonundaki 32,238 milyon dolar düzeyinden %15.5 oranında bir düşüş ile Mayıs 2016 dönemi sonunda 12 aylık kümüle rakamlarla 27,249 milyon dolar düzeyine gerilemiştir.

Bankacılık sisteminde, Mayıs 2016 dönemi itibarıyla toplam aktifler yılsonuna kıyasla %4.7 oranında artarak 2,469 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Bu dönemde, kredi ve mevduat hacimlerinde %5 seviyelerinde genişlemeler kaydedilirken, net dönem karı bir önceki yılın aynı dönemine göre %29 oranında artarak 14,1 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Bankacılık sektörünün özkaynak karlılığı oranı %11.9 seviyesindedir.

Grubumuz verimli, kârlı ve sürdürülebilir büyümeyi ilke edinen bir anlayışla faaliyetlerini sürdürmektedir. Haziran 2016 dönemi itibarıyla aktif büyüklüğü ve özkaynaklar konsolide bazda sırasıyla 4,3 milyar TL ve 624,2 milyon TL seviyesindedir. Grubumuz, 1,7 milyar TL tutarında nakdi ve 2,3 milyar TL tutarında gayri nakdi kredi desteği ile Türk ekonomisine sağladığı katkıyı sürdürmektedir. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %19.03 ile güçlü görünümünü korumaktadır. Yılın ilk yarısında Grubumuzun net dönem karı bir önceki yılın aynı dönemine göre %6.5 oranında artarak 33 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN VE GENEL MÜDÜR'ÜNÜN DÖNEME İLİŞKİN DEĞERLENDİRMESİ (Devamı)

Başta Kuzey Afrika olmak üzere Afrika ve Orta Doğu Bölgesi'ndeki etkinliğimizin ve dış ticaret finansmanındaki yetkinliğimizin daha da artmasını sağlamak önümüzdeki dönemdeki önceliklerimiz olacaktır. Ayrıca, iş süreçlerimizin yeniden yapılandırılması, teknolojik yapının güçlendirilmesi, maliyetlerin kontrolü ve operasyonel verimlilik artışı sağlanması da diğer stratejik hedeflerimiz arasındadır.

Grubumuz bugüne kadar olduğu gibi önümüzdeki dönemde de, hissedarlarımızdan, müşterilerimizden, çalışanlarımızdan ve iş ortaklarımızdan aldığı destek ve onların Grubumuza olan güveniyle faaliyetlerine devam edecek, ülke ekonomisine katkılarını sürdürecektir.

Saygılarımızla,

Abdulahkim A. E. KHAMAG

Genel Müdür

Yılmaz ERTÜRK

Yönetim Kurulu Başkanı

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

II. GRUBUN DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL VERİLERİ

Aktif Kalemler (Bin TL) ⁽¹⁾	2015/12	2016/03	2016/06
Nakit Değerler ve Merkez Bankası ⁽²⁾	858,155	980,690	931,353
Bankalar	1,247,907	821,194	756,914
Menkul Değerler Cüzdanı (Net) ⁽³⁾	491,288	738,764	794,495
Krediler ve Alacaklar	1,357,903	1,465,783	1,492,827
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	247,592	244,130	246,464
Duran Varlıklar	26,541	26,129	25,353
Diğer ⁽⁴⁾	20,370	29,087	33,832
Toplam Aktifler	4,249,756	4,305,777	4,281,238

Pasif Kalemler (Bin TL) ⁽¹⁾	2015/12	2016/03	2016/06
Mevduat	3,347,631	3,384,157	3,359,902
Alınan Krediler	210,585	196,462	194,498
Para Piyasasına Borçlar	3,493	3,574	3,587
Diğer ⁽⁵⁾	74,512	91,191	99,034
Özkaynaklar	613,535	630,393	624,217
Toplam Pasifler	4,249,756	4,305,777	4,281,238

Bilanço Dışı Yükümlülükler (Bin TL)	2015/12	2016/03	2016/06
Garanti ve Kefaletler	2,362,410	2,187,944	2,333,751
Taahhütler	64,228	33,392	127,132
Türev Finansal Araçlar	88,255	-	2,981
Toplam Bilanço Dışı Yükümlülükler	2,514,893	2,221,336	2,463,864

Gelir ve Gider Kalemleri (Bin TL)	2015/06	2016/06
Faiz Gelirleri	76,997	113,527
Faiz Giderleri (-)	17,560	19,160
Net Faiz Geliri	59,437	94,367
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	25,027	18,565
Temettü Gelirleri	68	76
Net Ticari Kar / Zarar (+/-)	(1,174)	85
Diğer Faaliyet Gelirleri	3,667	1,396
Faaliyet Gelirleri Toplamı	87,025	114,489
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	10,122	29,375
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	37,443	41,032
Vergi Öncesi Kar / Zarar	39,460	44,082
Vergi Karşılığı (-)	8,488	11,086
Net Dönem Karı / Zararı	30,972	32,996

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

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

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

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

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

III. GRUBUN FİNANSAL DURUMU VE PERFORMANSINA İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

2016 yılının ilk yarısında Grubun aktif büyüklüğü 2015 yılsonu ile karşılaştırıldığında % 0.7 oranında artarak 4,250 milyon TL'den 4,281 milyon TL'ye yükselmiştir. İncelenen dönemde, konsolide aktif toplamının önemli kalemleri %34.9 pay ile 1,492.8 milyon TL tutarında kredi ve alacaklardan, %21.8 pay ile 931,4 milyon TL tutarındaki nakit değerler ve Merkez Bankası'ndan, %18.6 pay ile 794.5 milyon TL tutarında menkul değerler cüzdanından oluşmaktadır. Kiralama işlemlerinden alacakların konsolide aktif toplamı içindeki payı 246.5 milyon TL ile %5.8'dir.

Haziran 2016 tarihi itibarıyla yılsonuna göre önemli artışlar 303.2 milyon TL ile menkul değerler cüzdanında, 134.9 milyon TL ile krediler ve alacaklarda ve 73.2 milyon TL ile nakit değerler ve Merkez Bankası'nda izlenmiştir. Aktif kalemler içinde en önemli azalış ise 491 milyon TL ile bankalarda gözlenmiştir.

Konsolide yükümlülüklerin %85.4'ü yabancı kaynaklardan oluşmaktadır. Yabancı kaynakların en önemli kısmı, Haziran 2016 tarihi itibarıyla 3,359.9 milyon TL seviyesine ulaşan mevduatlardır. Toplam yükümlülüklerin %14.6'sını oluşturan özkaynaklar, yılın ilk yarısında %1.7 oranında (10,7 milyon TL) artarak 624.2 milyon TL düzeyine ulaşmıştır.

Teminat mektupları, akreditifler ve banka kredilerinden oluşan garanti ve kefaletler; yılsonuyla karşılaştırıldığında %1.2 oranında (28.7 milyon TL) azalarak 2,333.8 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Grubun 2016 yılı ilk yarısına ilişkin net dönem karı, bir önceki yılın aynı dönemine göre % 6.5 oranında artarak 32,996 TL olarak gerçekleşmiştir.

IV. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE EDİLEN BAĞLI ORTAKLIĞI'NA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Arap Türk Bankası A.Ş. %99.98 ile şirketin ana ortağı konumundadır. Şirketin finansal kiralama işlemleri inşaat ekipmanları, makineler ve taşıma araçları ile gayrimenkul kiralamalarından oluşmaktadır.

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

V. DİĞER HUSUSLAR

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