

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
ve

Konsolidasyona Tabi Bağlı Ortaklığı

31 Aralık 2012 Tarihinde Sona Eren

Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tablolar ve

Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

7 Şubat 2013

*Bu rapor 1 sayfa bağımsız denetim raporu ile 88
sayfa konsolide finansal tablo ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

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



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

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

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

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi finansal bağlı ortaklığının (birlikte "Grup") 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu, aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin inisiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

İlişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve tamamı önceki dönemlerde gider yazılan 5,000 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, yukarıda dördüncü paragrafta açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Arap Türk Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38 inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul
7 Şubat 2013

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik

Anonim Şirketi

Murat Alsan

Sorumlu Ortak, Başdenetçi

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi : Valikonağı Caddesi No:10, 34367 – ŞİŞLİ/İSTANBUL
Bankanın Telefon ve Faks Numaraları : Tel : 0 212 225 05 00 Faks: 0 212 225 05 26
Bankanın İnternet Sayfası Adresi : <http://www.atbank.com.tr>
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : webmaster@atbank.com.tr

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

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

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

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

Bu raporda yer alan konsolide 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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.



Osman Arslan
Yönetim Kurulu Başkanı



Hasan Kıyma Bolat
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı



Ömer Muzaffer Baktır
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi



Abdurauf İbrahim Shneba
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi



Sadek K.S. Abuhallala
Genel Müdür



Salih Hatipoğlu
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı



Feyzullah Küpeli
Müdür

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

Ad-Soyad / Ünvan : Feyzullah Küpeli / Müdür

Tel No : 0 212 225 05 00

Faks No : 0 212 225 05 26

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

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

Konsolide Finansal Tablolar

I. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4-5
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
III. Konsolide gelir tablosu	7
IV. Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	8
V. Konsolide özkaynak değişim tablosu	9
VI. Konsolide nakit akış tablosu	10
VII. Konsolide kar dağıtım tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	21-24
II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	24-37
III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	38-41
IV. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	41
V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	42-44
VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	45-49
VII. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	49
VIII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	50-51
IX. Konsolide menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	52
X. Konsolide kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	52
XI. Konsolide risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	52-53
XII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	53
XIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	54
XIV. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	55

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	56-69
II. Konsolide bilançonun pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	70-75
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	76-78
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	79-82
V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	83
VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	84
VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	85
VIII. Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	86

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	87
II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	87

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	88
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	88

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka Türkiye'de kurulu yabancı banka grubuna dahildir. Ana Ortaklık Banka'nın 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 31 Aralık 2012 itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir

Ortaklar	Pay Tutarları	Pay Oranları
Libyan Foreign Bank	149,687	%62.37
T. İş Bankası A.Ş.	49,382	%20.58
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	37,036	%15.43
Kuwait Investment Co.	3,895	%1.62
Toplam	240,000	%100

(*) Emek İnşaat ve İşletme A.Ş. 3.38 TL ile ödenmiş sermaye içerisinde %0.0000014 paya sahiptir.

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

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçiler

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

Genel Müdür ve Yardımcıları

İsim	Görev ve Sorumluluk Alanı
Sadek K.S. Abuhallala	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Salih Hatipoğlu	Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Yönetim ve Stratejik Planlama Bölümü
Özgür Erker	Genel Müdür Yardımcısı - Hazine ve Finansal Kurumlar Bölümü
Abdulmonam Geat Ali Tbigha	Genel Müdür Yardımcısı - Krediler Bölümü
Abdussalam Elfituri B.Abushagur	Genel Müdür Yardımcısı - Bilgi Teknolojileri ve Operasyonlar Bölümü

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

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

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Libyan Foreign Bank	149,687	%62.37	149,687	-
T. İş Bankası A.Ş.	49,382	%20.58	49,382	-
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	37,036	%15.43	37,036	-

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

Ana Ortaklık Banka, Türkiye, 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'de bir adet olmak üzere toplam yedi şubesi ve finansal kiralama alanında faaliyet gösteren bir bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı A&T Finansal Kiralama Anonim Şirketi bu konsolide finansal tablolarda tam konsolidasyon kapsamına alınmaktadır.

A&T Finansal Kiralama Anonim Şirketi, T.C. Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı'ndan alınan izne istinaden 3226 sayılı kanun uyarınca yurtiçi ve yurtdışında finansal kiralama işlemleri yapmak amacıyla kurulmuş ve "Ana Sözleşmesi"nin 4 Temmuz 1997 tarihli Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmasıyla faaliyete geçmiştir. Ana Ortaklık Banka %99 ile şirketin ana ortağı konumundadır. Şirket'in finansal kiralama işlemleri inşaat ekipmanı, makineler ve taşıma araçları ve gayrimenkul kiralamalarından oluşmaktadır. Şirket, finansal kiralama faaliyetlerini ağırlıklı olarak tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) sürdürmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıktan dolayı farklı konsolidasyon yöntemi uyguladığı iştirak yada bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın özkaynaklardan indirilen sermayesinin %10 ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan konsolide edilmeyen ortaklık payları bulunmamaktadır.

VII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transferi söz konusu 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 (Konsolide 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
- VII. Konsolide kar dağıtım tablosu

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

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot (5-I)	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM (31/12/2012)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	36,300	171,175	207,475	24,022	215,746	239,768
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(2)	120,943	71,577	192,520	129,906	27,714	157,620
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		120,943	71,577	192,520	129,906	27,714	157,620
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		120,926	-	120,926	113,541	-	113,541
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		17	-	17	-	-	-
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	71,577	71,577	16,365	27,714	44,079
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)	73,574	739,052	812,626	57,846	1,231,796	1,289,642
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		596,126	-	596,126	192,299	-	192,299
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		596,126	-	596,126	192,299	-	192,299
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	175	722	897	168	1,072	1,240
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		175	722	897	168	1,072	1,240
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER	(5)	297,135	413,604	710,739	386,518	482,245	868,763
6.1 Krediler ve Alacaklar		296,840	413,604	710,444	386,518	482,245	868,763
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	10,522	10,522	-	199,106	199,106
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		296,840	403,082	699,922	386,518	283,139	669,657
6.2 Takipteki Krediler		8,523	-	8,523	5,952	-	5,952
6.3 Özel Karşılıklar (-)		8,228	-	8,228	5,952	-	5,952
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	25,974	109,175	135,149	62,662	137,208	199,870
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		19,918	82,882	102,800	40,200	88,181	128,381
8.2 Diğer Menkul Değerler		6,056	26,293	32,349	22,462	49,027	71,489
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	26,804	73,331	100,135	22,750	69,010	91,760
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		33,157	81,566	114,723	28,022	75,916	103,938
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		6,353	8,235	14,588	5,272	6,906	12,178
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	27,267	-	27,267	27,256	-	27,256
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	2,055	-	2,055	2,169	-	2,169
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		2,055	-	2,055	2,169	-	2,169
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	4,546	-	4,546	5,369	-	5,369
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		4,546	-	4,546	5,369	-	5,369
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	288	-	288	308	-	308
18.1 Satış Amaçlı		288	-	288	308	-	308
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(17)	14,837	4,576	19,413	12,746	1,746	14,492
AKTİF TOPLAMI		1,226,024	1,583,212	2,809,236	924,019	2,166,537	3,090,556

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

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

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

PASİF KALEMLER		Dipnot (5-II)	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			(31/12/2012)			(31/12/2011)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT		(1)	562,176	467,464	1,029,640	244,036	1,702,071	1,946,107
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı			536,328	127,430	663,758	163,769	1,195,358	1,359,127
1.2 Diğer			25,848	340,034	365,882	80,267	506,713	586,980
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR			3,554	-	3,554	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER		(2)	2,815	1,304,152	1,306,967	1,919	531,250	533,169
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		(3)	-	-	-	204,436	-	204,436
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar			-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar			-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar			-	-	-	204,436	-	204,436
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)			-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar			-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler			-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller			-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR			-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları			-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer			-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR			840	1,821	2,661	637	2,658	3,295
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		(4)	12,949	3,047	15,996	8,518	4,046	12,564
IX. FAKTORİNG 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)	25,450	271	25,721	23,252	520	23,772
12.1 Genel Karşılıklar			11,811	-	11,811	9,985	-	9,985
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı			-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı			8,139	-	8,139	7,539	285	7,824
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)			-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar			5,500	271	5,771	5,728	235	5,963
XIII. VERGİ BORCU		(8)	3,222	-	3,222	5,598	-	5,598
13.1 Cari Vergi Borcu			3,222	-	3,222	5,598	-	5,598
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu			-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		(9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı			-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER		(10)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR		(11)	421,475	-	421,475	361,615	-	361,615
16.1 Ödenmiş Sermaye			240,000	-	240,000	240,000	-	240,000
16.2 Sermaye Yedekleri			9,096	-	9,096	9,096	-	9,096
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri			-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal 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 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)			-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri			9,096	-	9,096	9,096	-	9,096
16.3 Kâr Yedekleri			8,088	-	8,088	5,584	-	5,584
16.3.1 Yasal Yedekler			7,941	-	7,941	5,437	-	5,437
16.3.2 Statü Yedekleri			-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler			147	-	147	147	-	147
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri			-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya Zarar			164,291	-	164,291	106,935	-	106,935
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı			104,431	-	104,431	59,101	-	59,101
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı			59,860	-	59,860	47,834	-	47,834
16.5 Azınlık Payları			-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI			1,032,481	1,776,755	2,809,236	850,011	2,240,545	3,090,556

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

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklığı

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Nazım Hesaplar

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

	Dipnot (5-III)	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM (31/12/2012)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		272,163	1,580,366	1,852,529	75,555	1,473,695	1,549,250
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1),(2),(3),(4)	126,744	1,445,787	1,572,531	70,335	1,469,091	1,539,426
1.1. Teminat Mektupları		121,194	1,126,146	1,247,340	70,335	1,243,537	1,313,872
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		18,569	101	18,670	21,395	109	21,504
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		7,815	1,100,960	1,108,775	365	1,225,516	1,225,881
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		94,810	25,085	119,895	48,575	17,912	66,487
1.2. Banka Kredileri		5,550	63,485	69,035	-	13,346	13,346
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		5,550	63,485	69,035	-	13,346	13,346
1.3. Akreditifler		-	256,156	256,156	-	212,208	212,208
1.3.1. Belgili Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	256,156	256,156	-	212,208	212,208
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		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	(1)	5,775	357	6,132	5,220	4,604	9,824
2.1. Cayılamaz Taahhütler		5,775	357	6,132	5,220	4,604	9,824
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		5,775	-	5,775	5,220	-	5,220
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		-	357	357	-	4,604	4,604
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		139,644	134,222	273,866	-	-	-
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		139,644	134,222	273,866	-	-	-
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		139,644	134,222	273,866	-	-	-
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	134,222	134,222	-	-	-
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		139,644	-	139,644	-	-	-
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)		243,213	215,532	458,745	274,829	360,355	635,184
IV. EMANET KIYMETLER		212,138	116,908	329,046	253,394	83,290	336,684
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler		159,012	10,908	169,920	228,906	6,308	235,214
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		53,126	106,000	159,126	24,488	76,982	101,470
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		31,075	98,624	129,699	21,435	277,065	298,500
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	142,988	142,988
5.2. Teminat Senetleri		250	196	446	250	210	460
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		30,797	96,456	127,253	21,157	103,161	124,318
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		28	1,972	2,000	28	30,706	30,734
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		515,376	1,795,898	2,311,274	350,384	1,834,050	2,184,434

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklığı
31 Aralık 2012 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Konsolide Gelir Tablosu

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

			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (5-IV)	CARİ DÖNEM (01/01/2012-31/12/2012)	CARİ DÖNEM (01/01/2011-31/12/2011)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	128,219	92,282
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		50,762	37,510
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		21,176	17,457
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		21,350	3,002
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		26,417	27,770
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		12,598	13,216
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		13,819	14,554
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		8,268	6,176
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		246	367
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	31,090	23,177
2.1	Mevduata Verilen Faizler		20,003	16,358
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		7,449	4,459
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		3,637	2,360
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		1	-
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		97,129	69,105
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		39,150	44,947
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		40,380	45,846
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		13,542	13,823
4.1.2	Diğer		26,838	32,023
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		1,230	899
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		4	5
4.2.2	Diğer		1,226	894
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	61	65
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(4)	(2,611)	1,810
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		9	10
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(5,540)	(522)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		2,920	2,322
VII.	DIĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	4,689	1,543
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		138,418	117,470
IX.	KREDİ VE DIĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	4,926	8,783
X.	DIĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	57,929	47,527
XI.	NET FAALİYET KÂRİ/ZARARI (VIII-IX-X)		75,563	61,160
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRİ/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)		75,563	61,160
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(8)	(15,703)	(13,326)
16.1	Cari Vergi Karşılığı	(9)	(14,879)	(14,226)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(824)	900
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		59,860	47,834
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	(10)	-	-
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)		59,860	47,834
23.1	Grubun Karı/Zararı		59,860	47,834
23.2	Azımlık Payları Karı/Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kar/Zarar		0.0025	0.0020

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklığı**31 Aralık 2012 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait****Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Konsolide Tablo**

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

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01/01/2012-31/12/2012)	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ GEÇMİŞ DÖNEM (01/01/2011-31/12/2011)
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN		
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	-	-
XI.	DÖNEM KÂR/ZARARI	59,860	47,834
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	59,860	47,834
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	59,860	47,834

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklığı

31 Aralık 2012 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Nakit Akış Tablosu

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

		SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		Dipnot (5-VI)	CARİ DÖNEM (31/12/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı/(Zararı)		173,161	(233,290)
1.1.1	Alınan Faizler		138,534	76,598
1.1.2	Ödenen Faizler		(33,288)	(19,690)
1.1.3	Alınan Temettümler		54	56
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		40,380	45,846
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		2,695	2,946
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		177	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(48,475)	(38,019)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(17,256)	(10,282)
1.1.9	Diğer	(3)	90,340	(290,745)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(308,146)	1,330,130
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(32,611)	9,447
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'lerde Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(65,708)	(10,650)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		137,420	(395,674)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(3)	(4,601)	(97,831)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(1,030,441)	1,565,602
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		116,333	58,820
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		773,637	48,662
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(3)	(202,175)	151,754
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(134,985)	1,096,840
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		58,333	42,546
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		(2,606)	(7,110)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		32	329
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(54)	(210)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		334	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(83,489)	(118,485)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		144,735	168,944
2.9	Diğer		(619)	(922)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-	-
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(3)	(94,131)	263,178
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)		(170,783)	1,402,564
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	1,565,785	163,221
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	1,395,002	1,565,785

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi 31 Aralık 2012 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Konsolide Kar Dağıtım Tablosu (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	
	CARİ DÖNEM(**) (31/12/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KÂRI	73,208	61,305
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(14,508)	(13,210)
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(14,879)	(13,848)
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	371	638
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	58,700	48,095
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)*	-	2,373
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASAR. ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	58,700	45,722
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13. DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14. ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3. ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4. PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.0025	0.0020
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0.25	0.20
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Kar dağıtım tablosu Ana Ortak Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre hazırlanmıştır.

(**) Finansal tabloların yayınlandığı tarih itibarıyla Genel Kurul henüz gerçekleştirilmediğinden kar dağıtımı kararlaştırılmamıştır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve Finansal Kuruluşu (hep birlikte "Grup"), konsolide finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun "Muhasebe ve Raporlama Sistemi" başlıklı 37 nci ve "Konsolide Finansal Raporlar" başlıklı 38 inci maddeleri hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK" veya "Kurum") tarafından yayımlanan ve 1 Kasım 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yürürlüğe konulan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile beraber Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Raporlama Standartları") uygun olarak düzenlemektedir. Grup muhasebe kayıtlarını Türk Lirası olarak tutmaktadır.

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

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, alım-satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar ile elden çıkarılacak kıymetler haricinde maliyet esasına göre Bin Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

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

Konsolide finansal tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikaları uygulanmamıştır.

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

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.

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 ettirilmektedir.

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

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

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 31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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 2012 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolar olup, benzer işlemler ve benzeri koşullardaki olaylar için aynı muhasebe politikalarının uygulanmasının sağlanması amacıyla bağlı ortaklığın finansal tabloları üzerinde gerekli düzeltmeler yapılmıştır.

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

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 değerlerin 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. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

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 iskontolayan 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 komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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.

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 değerleme 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.

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

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

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

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

Kredi ve Alacaklar

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.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben 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. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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 bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Grubun raporlama tarihi itibarıyla, durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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 düzeltilmesine 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 5 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. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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 düzeltilmesi 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.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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	50-5	2-20

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. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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.

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.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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 yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir.

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

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre; Grup, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Grup 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 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 3,034 TL (tam TL) (31 Aralık 2011: 2,732 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır. Gelecekte doğacak olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

Grup aktüeryal metot kullanarak TMS 19 – *Çalışanlara Sağlanan Faydalar* standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir

Ana Ortaklık Banka	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	%2.86	%5.38
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	%5.00	%5.00
Tahmin Edilen Personel Devir Hızı	%5.42	%4.40

Finansal Bağlı Ortaklığı	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	%2.38	%4.66
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	%5.00	%5.10
Tahmin Edilen Personel Devir Hızı	%0.00	%0.00

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

Grup finansal tablolarında 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. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

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.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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 bulunan 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.

1 Ağustos 2010 tarih ve 27659 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ağustos 2010 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yürürlüğe giren 6009 sayılı Kanun ile yatırım indirimi uygulamasında yapılan değişiklikle, vergi matrahının tespitinde yatırım indirimi istisnası olarak indirim konusu yapılacak tutarın, ilgili kazancın %25’ini aşamayacağı ve kalan kazanç üzerinden yürürlükteki vergi oranına göre vergi hesaplanacağı şartı getirilmiştir. Bu Kanun ile beraber Anayasa Mahkemesi kararı doğrultusunda 2005 yılından devreden yatırım indirimi tutarının kullanılmasına ilişkin herhangi süre sınırlamasına yer verilmemekle beraber yatırım indiriminin kullanım kazancının %25’i ile sınırlandırılmıştır.

Anayasa Mahkemesi tarafından 23 Temmuz 2010 tarihli, 6009 sayılı Gelir Vergisi Kanunu ile Bazı Kanun Ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 5. maddesiyle 193 sayılı Kanun’un geçici 69. maddesinin birinci fıkrasına eklenen “şu kadar ki, vergi matrahlarının tespitinde yatırım indirimi istisnası olarak indirim konusu yapılacak tutar, ilgili kazancın %25’ini aşamaz.” biçimindeki cümle, 9 Şubat 2012 tarihli, E.2010/93, K.2012/20 sayılı kararla iptal edilmiştir. Bu doğrultuda, Grup’un finansal kiralama sektöründe faaliyet gösteren bağlı ortaklığı, 2011 yılı kurumlar vergisi beyannamesini düzenlerken bu etkileri dikkate almıştır.

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı TMS 12 – Gelir Vergileri standardı 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.

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 Tebliği”i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler olarak tanımlanan ve 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.

Grup'un ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Grup'un ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın konsolide edilen finansal bağlı ortaklığının 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla kullanılmamış 13,517 TL (31 Aralık 2011:15,712 TL) tutarında yatırım indirimi bulunmaktadır.

XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

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 ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİME İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %22.34'dür

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranı, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ("Yönetmelik")", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmaktadır.

28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e uygun olarak Banka, geçmiş döneme ait konsolide sermaye yeterliliği standart oranını yeniden hesaplamamıştır.

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

Banka kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, alacaklarını Yönetmelik'in 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ayrıştırarak ve derecelendirme notları ile risk azaltıcı unsurları dikkate almak suretiyle ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir. Risk azaltıcı unsurların dikkate alınmasında, bankacılık hesapları için "kapsamlı finansal teminat yöntemi" kullanılmaktadır.

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

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

Bankacılık hesaplarında yer alan Türev Finansal Araçlar ve Kredi Türevi Sözleşmeleri ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, Yönetmelik'in EK 2 sinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6 ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı Yönetmelik'in EK-1 i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır. Yönetmelik'in 5 inci maddesi uyarınca repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri için "Karşı Taraf Kredi Riski" hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalarda, Yönetmelikte yer alan "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılmaktadır.

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Ana Ortaklık Banka ve konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Ana Ortaklık Banka							
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar	832,953	--	194,988	1,420,824		810,983	258,940	--
<i>Risk Sınıfları</i>								
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	240,982	--	--	82,882	--	--	--	--
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
İdari birim veya ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	586,125	--	194,988	1,312,732	--	25,516	--	--
Şarta bağlı olan veya olmayan kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	700,103	--	--
Şarta bağlı olan veya olmayan perakende alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Şarta bağlı olan veya olmayan gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılmış alacaklar	--	--	--	25,210	--	9,525	--	--
Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--	295	--	--
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	--	278	258,940	--
İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalar ve aracı kurumlardan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğinde yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer alacaklar	5,846	--	--	--	--	75,266	--	--

	Konsolide							
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar	832,953	--	208,446	1,398,661	--	880,972	258,940	--
<i>Risk Sınıfları</i>								
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	240,982	--	--	82,882	--	--	--	--
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
İdari birim veya ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	586,125	--	208,446	1,290,569	--	25,516	--	--
Şarta bağlı olan veya olmayan kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	800,237	--	--
Şarta bağlı olan veya olmayan perakende alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Şarta bağlı olan veya olmayan gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılmış alacaklar	--	--	--	25,210	--	9,525	--	--
Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--	295	--	--
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	--	278	258,940	--
İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalar ve aracı kurumlardan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğinde yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer alacaklar	5,846	--	--	--	--	45,121	--	--

Konsolide ve konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Banka	Konsolide
A Kredi Riski için Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	130,223	135,151
B Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	7,016	7,032
C Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) (*)	12,119	13,185
Özkaynak	425,105	433,882
Özkaynak /(KRSY+PRSY+ORSY)*12.5*100	22.77	22.34

(*) BDDK'nın 7 Şubat 2008 tarih ve BDDK.BYD.126.01 sayılı yazısı uyarınca 2012 yılı için, sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında, 2011, 2010 ve 2009 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanan operasyonel riske esas tutar dikkate alınmıştır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	240,000	240,000
Nominal Sermaye	240,000	240,000
Sermaye Taahhütleri (-)	--	--
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	9,096	9,096
Hisse Senedi İhraç Primleri	--	--
Hisse Senedi İptal Kârları	--	--
Yedek Akçeler	8,088	5,584
Yedek Akçeler enflasyona göre düzeltme farkları	--	--
Kâr	164,291	106,935
Net Dönem Kârı	59,860	47,834
Geçmiş Yıllar Kârı	104,431	59,101
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısım	5,000	5,000
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	--	--
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	--	--
Zararın Yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)	--	--
Net Dönem Zararı	--	--
Geçmiş Yıllar Zararı	--	--
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	2,061	2,847
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	2,055	2,169
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	--	--
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	--	--
Ana Sermaye Toplamı	422,359	361,599
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	11,811	9,985
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	--	--
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	--	--
İştirakler Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı	--	--
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısım	--	--
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı	--	--
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	--	--
Azınlık payları	--	--
Katkı Sermaye Toplamı	11,811	9,985
SERMAYE	434,170	371,584
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	288	308
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı)	--	--
Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	--	--
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı)	--	--
Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları	--	--
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	--	--
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	--	--
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısım İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	288	308
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	--	--
Diğer	--	--
TOPLAM ÖZKAYNAK	433,882	371,276

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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; 2012 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.

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

1. Kredi riski bakımından;

Borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulup tutulmadığı, risk limitlerinin dayandıkları bölümlene yapısı ve hangi aralıklarla belirlenmekte olduğu

Kredi riski bakımından, bir borçlu veya borçlular grubuna kullanılacak nakit ve gayrinakdi kredilerin tutarı bahse konu kredinin türüne göre sınıflandırılarak Ana Ortaklık Banka'nın özsermayesine oranla bir risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Ayrıca düzenli olarak sektörel dağılım incelenmekte ve piyasa koşullarına göre dağılım hedefleri revize edilmektedir. Bir firmaya ait genel limit ve diğer ara limitler her yıl değerlendirmeye tabi tutularak yenilenmekte ve gün içerisinde yapılan kullanımlar bahse konu limitler çerçevesinde yapılmaktadır.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımlarının belirlenip belirlenmediği, bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmasının günlük olarak müşteri ve bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenip izlenmediği

Limit tahsisi ve kredi kullandırım esnasında yapılacak kontroller ile pazarlama stratejileri ve kredinin Banka'ya geri ödenmesine kadar geçecek süre esnasında dikkat edilmesi gereken hususlar Banka'nın krediler ile ilgili hazırlanmış olan prosedürlerinde belirlenmiştir. Günlük olarak yapılan işlemlerle (özellikle nakit kredi kullanımları) ilgili hususları Krediler Bölümü, Risk Yönetimi Departmanı, Hazine Finansal Kurumlar Bölümü ve Merkezi Operasyon Departmanı aralarında koordineli olarak yürütmektedir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerliliklerinin düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenip izlenmediği, açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olup olmadığı, denetlenmemiş ise nedenleri, kredi limitlerinin değiştirilip değiştirilmediği, kredilerin ve diğer alacakların teminatlarının bulunup bulunmadığı

Kredi ve diğer alacaklar borçlularının kredi değerlilikleri, "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e uygun şekilde izlenmektedir.

Açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmekte olup, kredi limitleri Banka Kredi Değerleme Komitesi ve Üst Yönetiminin insiyatifinde ve ekonomik koşullara paralel olarak güncellenmektedir. Banka, kullandığı krediler ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır. Kredili çalışılan firmaların büyük çoğunluğunun Türkiye'nin önde gelen firmalarından olması sebebiyle alınan teminatların çoğunluğu firma imzası veya kefalettir. Bunun yanı sıra, gayrimenkul ipoteği, banka kontr-garantisi, nakit blokaj, finansman senedi ve gerçek müşteri çek/senedi de teminat olarak alınmaktadır. Alınan teminatlar piyasa koşulları ve diğer bankaların teminat koşullarıyla paralellik arz etmektedir.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Ana Ortaklık Banka yönetimi kurumsal krediler çerçevesindeki tüm firmaların risk dereceleri ile kredi değerliliğinin tespit edilip tanımlanması amacıyla müşteri derecelendirme (rating) sistemi oluşturmuştur. “Müşteri Derecelendirme” süreci, müşteri kredi değerliliğinin önceden belirlenmiş çeşitli “nitel” (firmanın sektördeki konumu, rekabet gücü, müşteri ve tedarikçi portföyü, bağımsız kuruluşlarca verilen sertifika ve dökümanlar, organizasyonel yapısı, diğer finansal kuruluşlarla ilişkileri gibi) ve “mali” (cari oran, likidite oranı, karlılık ve borçlanma gibi), faktörlere göre analiz edilmesi işlemidir. Değerlendirme sonucunda elde edilen nitel ve mali faktör puanlarının ağırlıklandırılması sonucunda elde edilen genel derecelendirme puanına göre firmalara verilen krediler “Çok İyi Firma (derecelendirme notu: %100-%85), İyi Firma (derecelendirme notu: %84,99-%70), Tatminkar Firma (derecelendirme notu: %69,99-%60), Orta Firma (derecelendirme notu: %59,99-%50), Zayıf Firma (derecelendirme notu: %49,99-%40) ve Çok Zayıf Firma (derecelendirme notu: %39,99-%0)” olarak sınıflandırılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka’nın müşteri derecelendirmesine ilişkin olarak nakdi ve gayrinakdi kredilerinin dağılımı aşağıdaki gibidir

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Çok İyi Firma	% 50.82	%52.90
İyi Firma	%27.01	%27.38
Tatminkar Firma	%11.73	%12.09
Orta Firma	%9.03	%5.48
Zayıf Firma	--	%0.87
Çok Zayıf Firma	--	--
Tasfiye	%0.94	%1.02
Takip	%0.03	--
Derecelendirmeyen	%0.44	%0.26
Toplam krediler	%100	%100

(*) Yukarıda belirtilen dağılım, bireysel krediler ve bankalarla yapılan kredi işlemlerini içermemektedir.

Muhasebe uygulamasında tahsili geçikmiş ve değer kaybına uğramış unsurların tanımı

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkındaki Yönetmelik’in 4 üncü madde uyarınca, Üçüncü, Dördüncü ve Beşinci Gruplarda sınıflandırılan tüm alacaklar, tahakkuk ettirilen faizlerin ve borçlu üzerindeki faiz benzeri yüklerin ana paraya ilave edilip edilmediğine veya yeniden finanse edilip edilmediğine bakılmaksızın değer kaybına uğramış olarak donuk alacak kabul edilmektedir

Geri ödenmesi kuvvetle muhtemel bulunmakla beraber, mazur görülecek çeşitli nedenlerle anapara veya faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren otuz günden fazla geciken ancak Üçüncü Grupta sınıflandırılma için gerekli gecikme süresi koşulunu taşımayan alacaklar tahsili geçikmiş olarak tanımlanmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin yöntem ve yaklaşımlar

Ana Ortaklık Banka yukarıda anlatılan sınıflandırmaları ve unsurlar dikkate alarak krediler veya diğer alacakların; Üçüncü Gruba alındığı tarihten itibaren en az yüzde yirmisi (%20), Dördüncü Gruba alındığı tarihten itibaren en az yüzde ellisi (%50), Beşinci Gruba alındığı tarihten itibaren yüzde yüzü (%100) oranında özel karşılık ayırmaktadır.

Ana Ortaklık Banka özel karşılıklara ilave olarak standart nitelikli nakdi kredileri toplamının yüzde biri (%1) ve teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredileri toplamının binde ikisi (%0.2) oranında, yakın izlemedeki nakdi kredileri toplamının yüzde ikisi (%2) ve teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredileri toplamının binde dördü (%0.4) oranında genel karşılık ayırmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın finansal kiralama sektöründe faaliyet gösteren bağlı ortaklığı, anapara, faiz veya her ikisinin tahsili vadesinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren doksan günden fazla geciken ancak yüz seksen günü geçmeyen alacakların en az yüzde yirmisi (%20) oranında, anapara veya faizin ya da her ikisinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren tahsilinin gecikmesi yüz seksen günü geçen, ancak bir yılı geçmeyen alacakların en az yüzde ellisi (%50) oranında, anaparanın veya faizin veya her ikisinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren tahsili bir yıldan fazla gecikmiş olan alacakların yüzde yüzü (%100) oranında özel karşılık ayırmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın portföyünde bulunan menkul değerlerin derecelendirme notu aşağıdaki gibidir:

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	Rating Kuruluşu	Devlet Tahvili Hazine Bonosu	Özel sektör tahvilleri	Özel Banka tahvilleri	Türev	Toplam
Aaa	Moody's	--	--	--	--	--
Aa3 Aa1 arası	Moody's	--	--	--	--	--
A3 A1 arası	Moody's	--	--	--	--	--
Baa3 Baa1 arası	Moody's	--	--	15,470	--	15,470
BBB-BBB + arası	Fitch	120,926	--	19,233	--	140,159
Ba3 Ba1 arası	Moody's	--	2,682	30,168	--	32,850
BB – BB + arası	Fitch	--	--	--	--	--
B3 B1 arası	Moody's	--	--	4,024	--	4,024
Caa1 ve daha düşük Derecelendirilmeyen	Moody's --	-- --	-- --	-- --	-- 17	-- 17
Toplam		120,926	2,682	68,895	17	192,520

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	Rating Kuruluşu	Devlet Tahvili Hazine Bonosu	Özel sektör tahvilleri	Özel Banka tahvilleri	Türev	Toplam
Aaa	Moody's	--	--	--	--	--
Aa3 Aa1 arası	Moody's	--	--	--	--	--
A3 A1 arası	Moody's	--	--	--	--	--
Baa3 Baa1 arası	Moody's	--	--	264	--	264
BBB-BBB + arası	Fitch	19,918	--	--	--	19,918
Ba3 Ba1 arası	Moody's	82,882	--	--	--	82,882
BB – BB + arası	Fitch	--	--	--	--	--
B3 B1 arası	Moody's	--	--	--	--	--
Caa1 ve daha düşük Derecelendirilmeyen	Moody's --	-- --	-- 6,056	-- 26,029	-- --	-- 32,085
Toplam		102,800	6,056	26,293	--	135,149

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka portföyünde bulunan menkul değerlerin derecelendirme notu aşağıdaki gibidir:

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	Rating Kuruluşu	Devlet Tahvili Hazine Bonosu	Özel sektör tahvilleri	Özel Banka tahvilleri	Türev	Toplam
Aaa	Moody's	--	--	--	--	--
Aa3 Aa1 arası	Moody's	--	--	--	--	--
A3 A1 arası	Moody's	--	--	--	--	--
Baa3 Baa1 arası	Moody's	--	--	--	--	--
BBB-BBB + arası	Fitch	--	--	27,714	--	27,714
Ba3 Ba1 arası	Moody's	--	--	--	--	--
BB – BB + arası	Fitch	98,872	--	--	--	98,872
B3 B1 arası	Moody's	--	--	--	--	--
Caa1 ve daha düşük Derecelendirilmeyen	Moody's --	-- 14,669	-- 1,284	-- 15,081	-- 17	-- 31,034
Toplam		113,541	1,284	42,795	17	157,620

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	Rating Kuruluşu	Devlet Tahvili Hazine Bonosu	Özel sektör tahvilleri	Özel Banka tahvilleri	Türev	Toplam
Aaa	Moody's	--	--	--	--	--
Aa3 Aa1 arası	Moody's	--	--	--	--	--
A3 A1 arası	Moody's	--	--	9,602	--	9,602
Baa3 Baa1 arası	Moody's	--	1,120	1,180	--	2,300
Ba3 Ba1 arası	Moody's	--	--	--	--	--
BB – BB+ arası	Fitch	118,859	--	--	--	118,859
B3 B1 arası	Moody's	--	--	--	--	--
Caa1 ve daha düşük Derecelendirilmeyen	Moody's --	-- 9,522	-- --	-- 59,587	-- --	-- 69,109
Toplam		128,381	1,120	70,369	--	199,870

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı

Risk Sınıfları	2012		
	Eylül	Aralık	Ortalama
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	363,875	323,864	343,869
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	--	--	--
İdari birim veya ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	--	--	--
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	--	--	--
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	--	--	--
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	1,932,109	2,110,656	2,021,382
Şarta bağlı olan veya olmayan kurumsal alacaklar	713,215	800,237	756,726
Şarta bağlı olan veya olmayan perakende alacaklar	798	--	399
Şarta bağlı olan veya olmayan gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar	32,475	34,734	33,605
Tahsili gecikmiş alacaklar	--	295	148
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar	--	259,219	129,609
İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--
Bankalar ve aracı kurumlardan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğinde yatırımlar	--	--	--
Diğer alacaklar	47,601	50,966	49,284
Maruz kalınan risklerin toplamı	3,090,073	3,579,971	3,335,022

2. **Ana Ortaklık Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitlerinin bulunup bulunmadığı, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riskinin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilip yönetilmediği**

Ana Ortaklık Banka vadeli işlem ve bunlar için üstlenilen kredi riskini piyasadaki potansiyel riskler ile beraber değerlendirmekte ve yönetmektedir.

3. **Ana Ortaklık Banka'nın, önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gidip gitmediği**

Ana Ortaklık Banka vadeli işlemler üzerinden önemli ölçüde kredi riskine maruz kalması halinde toplam riski azaltma yoluna gitmektedir.

4. **Kredi riski bakımından;**

Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulup tutulmadığı

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi değerlendirilerek aynı risk ağırlığına tabi tutulmakta ve teminatlarına göre sınıflandırılarak takip hesaplarına atılmaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilip edilmediği, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemlerin alınıp alınmadığı, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırmasına gidilip gidilmediği

Ana Ortaklık Bankanın yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredilerinde ilgili mevzuatla belirlenen kurallar dahilinde hareket edilmektedir. Diğer taraftan, kredi ve taahhütlere ilişkin risk değerlendirmeleri yapılırken vade hususu da dikkate alınmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. Kredi riski bakımından;

Bankaların yurtdışında yürütmekte oldukları bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinin az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmesi durumunda bunun ilgili ülkenin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk doğurup doğurmadığına ilişkin değerlendirme

Ana Ortaklık Banka'nın şube bazında yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri bulunmamaktadır. Ancak yurtdışında yerleşik firmaların kredilendirme işlemlerinde söz konusu ülkenin ekonomik koşulları ve kurumun mali yapısı dikkate alınarak kredi değerlendirilmesi yapılır.

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip olunup olunmadığı

Ana Ortaklık Banka'nın dış ticaret işlemleri içinde Kuzey Afrika ve Ortadoğu Bölgesi'nin önemli bir ağırlığı olmakla birlikte, Ana Ortaklık Banka'nın toplam iş hacmi içinde değerlendirildiğinde kredi riski yoğunluğunun sınırlı olduğu ifade edilebilmektedir.

6. Kredi riski bakımından;

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %98.85 ve %99.99'dur.

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içerisindeki payı %99.81 ve %100'dür.

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı:

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplamının bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %81 ve %84.60'dır.

7. Ana Ortaklık Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı

Ana Ortaklık Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 31 Aralık 2012 itibarıyla 11,811 TL'dir (31 Aralık 2011: 9,985 TL).

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

8. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risk sınıflarına göre ayrıştırılmış konsolide risk tutarlarının coğrafi dağılımı

	Merkezi yönetim	Bankalar ve aracı kurumlardan	Kurumsal alacaklar	Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar ^(****)	Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar	Diğer alacaklar	Toplam
Yurt İçi	323,864	1,975,542	800,237	34,734	295	278	50,967	3,185,917
Avrupa Birliği Ülkeleri	--	37,587	--	--	--	--	--	37,587
OECD Ülkeleri ^(**)	--	1,171	--	--	--	--	--	1,171
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--	--	--	--	--
ABD, Kanada	--	1,213	--	--	--	--	--	1,213
Diğer Ülkeler	--	69,708	--	--	--	258,941	--	328,649
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		25,434					--	25,434
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ^(***)	--		--	--	--	--	--	--
Toplam	323,864	2,110,655	800,237	34,734	295	259,219	50,967	3,579,971

^(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

^(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

^(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

^(****) Tasfiye Olunacak Alacaklar net rakamı

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

9. Risk sınıflarına göre ayrıştırılmış konsolide risklerin sektörlere göre dağılımı

	Merkezi yönetim	Bankalar ve aracı kurumlardan	Kurumsal alacaklar	Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar	Diğer alacaklar	TP	YP	Toplam
Tarım	--	--	63,254	--	--	--	--	37,137	26,117	63,254
Çiftçilik ve hayvancılık	--	--	62,548	--	--	--	--	37,117	25,431	62,548
Ormancılık	--	--	706	--	--	--	--	20	686	706
Balıkçılık	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Sanayi	--	--	407,383	4,561	--	--	1,011	88,090	324,865	412,955
Madencilik ve taşocakçılığı	--	--	14,231	--	--	--	1,011	3,273	11,969	15,242
İmalat sanayi	--	--	393,012	4,561	--	--	--	84,817	312,756	397,573
Elektrik, Gaz, Su	--	--	140	--	--	--	--	--	140	140
İnşaat	--	--	291,662	30,173	295	90	167	116,349	206,038	322,387
Hizmetler	--	2,110,655	36,040	--	--	258,883	3,731	890,114	1,519,195	2,409,309
Toptan ve Perakende tic.	--	--	21,939	--	--	116	--	10,914	11,141	22,055
Otel ve Lokanta Hizmetleri	--	--	109	--	--	--	--	--	109	109
Ulaştırma ve Haberleşme	--	--	2,923	--	--	21	--	2,653	291	2,944
Mali Kuruluşlar	--	2,110,655	4,000	--	--	258,746	3,731	873,856	1,503,276	2,377,132
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	--	--	3,919	--	--	--	--	570	3,349	3,919
Serbest Meslek Hizmetleri	--	--	332	--	--	--	--	--	332	332
Eğitim Hizmetleri	--	--	43	--	--	--	--	43	--	43
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	--	--	2,775	--	--	--	--	2,078	697	2,775
Diğer	323,864	--	1,898	--	--	246	46,058	366,959	5,107	372,066
Toplam	323,864	2,110,655	800,237	34,734	295	259,219	50,967	1,498,649	2,081,322	3,579,971

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

10. Vade unsuru taşıyan konsolide risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Risk Sınıfları	Vadeye kalan süre				
	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl Üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	10,002	--	5,726	485	96,589
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	--	--	--	--	--
İdari birim veya ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	--	--	--	--	--
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	--	--	--	--	--
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	--	--	--	--	--
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	1,051,868	489,674	86,186	406,172	70,810
Şarta bağlı olan veya olmayan kurumsal alacaklar	149,944	118,784	87,175	175,419	181,881
Şarta bağlı olan veya olmayan perakende alacaklar	--	--	--	--	--
Şarta bağlı olan veya olmayan gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar	5,753	1,855	--	10,404	16,723
Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar	65,485	112,329	64,777	14,736	521
İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--	--	--
Bankalar ve aracı kurumlardan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğinde yatırımlar	--	--	--	--	--
Diğer alacaklar	--	--	--	--	--
Genel Toplam	1,283,052	722,642	243,864	607,216	366,524

11. Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Görevlendirilen kredi derecelendirme kuruluşlarının ve ihracat kredi kuruluşlarının isimleri ve bu kuruluşlar değiştirildi ise sebepleri

Uluslar arası kredi derecelendirme kuruluşu olan Fitch Ratings ve OECD tarafından yayımlanan risk sınıflandırması merkezi yönetimler ve merkez bankalarından alacaklar için kullanılmakta olup, yurt içi yerleşik müşteriler için derecelendirme kuruluşu notu kullanılmamaktadır.

Görevlendirilen her bir kredi derecelendirme kuruluşu ile ihracat kredi kuruluşunun kullanıldığı risk sınıfları

Merkezi yönetimler/merkez bankalarından alacaklar ve yurt dışı yerleşik müşteriler için Fitch Ratings'in risk sınıfları kullanılmaktadır. Bu kuruluştan derece almamış olanlar için ise OECD tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması kullanılmaktadır.

Yurtiçinde mukim Bankalardan, müşterilerden olan alacaklar derecesiz olarak kabul edilmektedir.

Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemler için kredi derecelendirmesinin bulunmaması, bunun yerine ihracçı veya ihrac için kredi derecelendirmesinin bulunması halinde, söz konusu kalemler için mevcut söz konusu kredi derecelendirmelerinin kullanılma sürecine ilişkin bilgi

Banka ve aracı kurum tarafından ihraç edilen kısa vadeli bir alacak için alacağı özgü kısa vadeli bir derecelendirmenin mevcut olmadığı durumlarda ihracçının risk ağırlığı kullanılmaktadır.

Görevlendirilen her bir kredi derecelendirme kuruluşunun ve ihracat kredi kuruluşunun derecelendirme notunun kredi kalitesi kademelerinden hangisine karşılık geldiği

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings
1	AAA ila AA-
2	A+ ila A-
3	BBB+ ila BBB-
4	BB+ ila BB-
5	B+ ila B-
6	CCC+ ve aşağısı

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

OECD Ülke Risk Sınıflandırması	0	1	2	3	4	5	6	7
Kredi Kalitesi Kademesi								
Risk ağırlığı (%)	0	0	20	50	100	100	100	150

Risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltımı öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlar

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Risk Ağırlığı	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar
%0	832,953	832,953
%10	--	--
%20	208,446	208,446
%50	1,398,661	1,398,505
%75	--	--
%100	880,971	878,995
%150	258,941	46,299
%200	--	--
%1250	--	--
Özkaynaklardan İndirilenler	--	--

12. **Sektörlere veya karşı taraf türüne göre; ayrı ayrı, değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları, değer ayarlamaları ve karşılıklar, dönem içinde değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin açıklamalar**

Önemli sektörlere göre muhtelif bilgiler

Önemli Sektörler	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları (*)	Karşılıklar
Tarım	529	--	499	529
Çiftçilik ve hayvancılık	529	--	491	529
Ormancılık	--	--	8	--
Balıkçılık	--	--	--	--
Sanayi	2,198	--	2,970	2,198
Madencilik ve taşocakçılığı	--	--	129	--
İmalat sanayi	2,198	113	2,841	2,198
Elektrik, Gaz, Su	--	--	--	--
İnşaat	1,367	--	1,811	1,072
Hizmetler	4,429	--	2,858	4,429
Toptan ve Perakende Ticaret	2,297	--	248	2,297
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2,032	--	--	2,032
Ulaştırma ve Haberleşme	--	--	--	--
Mali Kuruluşlar	100	--	2,592	100
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	--	--	--	--
Serbest Meslek Hizmetleri	--	--	--	--
Eğitim Hizmetleri	--	--	--	--
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	--	--	18	--
Diğer	--	--	642	--
Toplam	8,523	113	8,780	8,228

(*) Değer ayarlamaları bölümünde nakdi krediler için ayrılan genel kredi karşılık dağıtılmıştır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

13. Değer kaybına uğramış krediler için değer ayarlamalarında ve karşılıklarda meydana gelen değişiklikler arasındaki mutabakat (mümkün olması durumunda coğrafi bölgeler bazında)

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

	Özel Karşılıklar	Genel Karşılıklar
Açılış bakiyesi	5,952	9,985
Dönem içerisinde karşılık tutarları	2,276	2,502
Karşılık iptalleri	--	(676)
Diğer ayarlamalar (*)	--	--
Kapanış bakiyesi	8,228	11,811

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkarılmasına göre belirlenenler

Değer ayarlamaları ve karşılıkların türü

Ana Ortaklık Banka değer kaybın uğramış krediler için özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Bu karşılıklar haricinde herhangi bir değer ayarlaması uygulanmamaktadır.

Doğrudan gelir tablosuna kaydedilen değer ayarlamaları ve tahsilatlar

Ana Ortaklık Banka 31 Aralık 2012 itibarıyla 11,811 TL tutarında genel kredi karşılığı muhasebeleştirilmiştir.

Dönem içinde krediler üzerinden tahmini olası zararlar için ayrılan veya serbest kalan tutarlar ve kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler de dahil diğer ayarlamalar ve karşılıklar arasındaki transferler

Herhangi bir değişiklik olmamıştır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

14. Kredi riskine ilişkin diğer açıklamalar

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	32,251	10.86	9,604	2.32	16,556	4.28	304	0.06
Çiftçilik ve Hayvancılık	32,251	10.86	8,918	2.16	16,556	4.28	--	--
Ormancılık	--	--	686	0.16	--	--	304	0.06
Balıkçılık	--	--	--	--	--	--	--	--
Sanayi	64,236	21.64	184,762	44.67	78,400	20.28	129,133	26.25
Madencilik ve	--	--	10,855	2.62	--	--	11,526	2.34
İmalat Sanayi	64,236	21.64	173,907	42.05	78,400	20.28	117,607	23.91
Elektrik, Gaz, Su	--	--	--	--	--	--	--	--
İnşaat	56,821	19.14	95,009	22.97	48,007	12.42	44,343	9.01
Hizmetler	143,006	48.18	70,935	17.15	243,357	62.96	308,465	64.67
Toptan ve Perakende	10,632	3.58	10,090	2.44	5,216	1.35	21,548	4.38
Otel ve Lokanta	--	--	--	--	--	--	--	--
Ulaştırma ve Haberleşme	--	--	--	--	--	--	18,341	3.73
Mali Kuruluşlar	131,180	44.19	60,549	14.64	237,148	61.35	268,576	56.56
Gayrimenkul ve Kira.	--	--	--	--	--	--	--	--
Serbest Meslek Hizmetleri	--	--	--	--	--	--	--	--
Eğitim Hizmetleri	--	--	--	--	--	--	--	--
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1,194	0.4	296	0.07	993	0.26	--	--
Diğer	526	0.18	53,294	12.89	198	0.06	--	--
Toplam	296,840	100.00	413,604	100.00	386,518	100.00	482,245	100.00

Canlı durumdaki Standart nitelikteki nakdi ve gayrinakdi krediler için Ana Ortaklık Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların detayı aşağıdaki gibidir

Nakdi Krediler	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
İmza Karşılığı	294,145	459,850
Müşteri Çek & Senet Karşılığı	131,770	183,990
Nakit Karşılıklı	--	--
İpotek Karşılığı	32,909	18,279
İhracat Akreditifi Karşılığı	58,114	17,825
Teminath Krediler	516,938	679,944
Dek Kredilerin Ana Para Kur Farkı	(509)	(69)
Nakdi Kredilerin Reeskontu	4,983	15,173
Teminatsız Nakdi krediler	214,602	183,398
Toplam Nakdi Krediler	736,014	878,446

Gayrinakdi Krediler	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Banka Kontr-Garanti Karşılığı	882,595	1,027,192
İmza Karşılığı	308,699	256,055
İpotek Karşılığı	32,928	30,743
Nakit Karşılıklı	4,216	2,125
Müşteri Çek & Senet Karşılığı	5,576	727
İhracat Akreditifi Karşılığı	--	--
Teminath Gayrinakdi Krediler	1,234,014	1,316,842
Teminatsız Gayrinakdi krediler	338,517	222,584
Toplam Gayrinakdi Krediler	1,572,531	1,539,426

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacakların sektörel ve bölgesel yoğunlaşması

Sektörel	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Çiftçilik ve Hayvancılık	529	529
İmalat Sanayi	2,198	2,198
İnşaat	1,367	998
Mali Kuruluşlar	100	100
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2,032	2,031
Toptan ve Perakende Ticaret	2,297	96
Toplam değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar	8,523	5,952

Bölgesel	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Cezayir	100	100
Türkiye	8,423	5,852
Toplam değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar	8,523	5,952

Vadesi geçmiş ama henüz değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve alacaklar

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Derece 1 : Düşük riskli kredi ve alacaklar	113	-
Derece 2 : Yakın izlemedeki kredi ve alacaklar	-	-
Toplam	113	-

Vadesi geçmiş ama henüz değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve alacakların yaşlandırması

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
0-30 gün	113	-
30-60 gün	-	-
60-90 gün	-	-
90 gün üzeri	-	-
Toplam	113	-

Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve alacaklar

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Derece 1 : Düşük riskli kredi ve alacaklar	735,362	878,446
Derece 2 : Yakın izlemedeki kredi ve alacaklar	539	-
Toplam	735,901	878,446
Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler	-	-
Toplam	735,901	878,446

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1. Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	2,210
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,403
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	--
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	3,384
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	--
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	--
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	--
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	35
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye	--
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	7,032
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x IX) ya da (12,5 x X)	87,900

2. Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

	Cari Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	37,300	45,163	29,438
Hisse Senedi Riski	--	--	--
Kur Riski	39,469	42,300	36,638
Emtia Riski	--	--	--
Takas Riski	--	--	--
Opsiyon Riski	--	--	--
Karşı Taraf Riski	400	438	363
Toplam Riske Maruz Değer	77,169	87,901	66,439

3. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar

Karşı taraf kredi riskleri için kredi limitlerinin ve içsel sermaye tahsisi ve dağıtımının yöntemi

Risk Değerlendirme" işlemi; "Müşteri Kredi Paketlerinin" ilişkili tüm potansiyel risk faktörleri dikkate alınarak analiz edilmesi, değerlendirilmesi ve daha ileri değerlendirmelerde bulunacak olan Kredi Değerlendirme Komitesi'ne (KDK' ne) sunulmasıdır, "Limit Tahsisi" işlemi ise kredi paketlerinin değerlendirilmesi neticesinde müşterilere kredi limitlerinin verilmesidir, Genel limitler ve alt-limitler, KDK tarafından müzakere edilip belirlendikten sonra Üst Yönetimin onayına sunulur, Kredi Değerlendirme Komitesi'nin temel görevi, Kredi Paketlerini müşterinin temel özelliklerine ve mali gücüne göre ölçerek, teminatların yeterliliğini kontrol edip söz konusu müşterinin kredibilitesini değerlendirmektir.

Teminat ve kredi karşılıklarına ilişkin politikalar

Kredi ve diğer alacaklar borçlularının kredi değerlilikleri, "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e uygun şekilde izlenmektedir.

Açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmekte olup, kredi limitleri Banka Kredi Değerleme Komitesi ve Üst Yönetiminin insiyatifinde ve ekonomik koşullara paralel olarak güncellenmektedir. Banka, kullandığı krediler ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır, Kredili çalışılan firmaların büyük çoğunluğunun Türkiye'nin önde gelen firmalarından olması sebebiyle alınan teminatların çoğunluğu "firma imzası veya kefalet"tir. Bunun yanı sıra, gayrimenkul ipotegi, banka kontr-garantisi, nakit blokaj, finansman senedi ve gerçek müşteri çek/senedi de teminat olarak alınmaktadır. Alınan teminatlar piyasa koşulları ve diğer bankaların teminat koşullarıyla paralellik arz etmektedir.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkındaki Yönetmelik'in 4 üncü maddesi uyarınca, Üçüncü, Dördüncü ve Beşinci Gruplarda sınıflandırılan tüm alacaklar, tahakkuk ettirilen faizlerin ve borçlu üzerindeki faiz benzeri yüklerin ana paraya ilave edilip edilmediğine veya yeniden finanse edilip edilmediğine bakılmaksızın değer kaybına uğramış olarak donuk alacak kabul edilmektedir.

Geri ödenmesi kuvvetle muhtemel bulunmakla beraber, mazur görülecek çeşitli nedenlerle anapara veya faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren otuz günden fazla geciken ancak Üçüncü Grupta sınıflandırılma için gerekli gecikme süresi koşulunu taşımayan alacaklar tahsili geçmiş olarak tanımlanmaktadır.

Banka yukarıda anlatılan sınıflandırmaları ve unsurlar dikkate alarak krediler veya diğer alacakların; Üçüncü Gruba alındığı tarihten itibaren en az yüzde yirmisi (% 20), Dördüncü Gruba alındığı tarihten itibaren en az yüzde ellisi (% 50), Beşinci Gruba alındığı tarihten itibaren yüzde yüzü (% 100) oranında özel karşılık ayırmaktadır.

Banka özel karşılıklara ilave olarak standart nitelikli nakdi kredileri toplamının yüzde biri (% 1) ve teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredileri toplamının binde ikisi (% 0,2) oranında, yakın izlemedeki nakdi kredileri toplamının yüzde ikisi (% 2) ve teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredileri toplamının binde dördü (% 0,4) oranında genel karşılık ayırmaktadır.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2'de açıklanan ters eğilim riskine ilişkin risk tutarları ile ilgili politikalar

Ana Ortaklık Banka tarafından içsel model kullanılmamakta ve temerrüt olasılığı hesaplanmamaktadır, bu çerçevede ters eğilim riski de hesaplanmamaktadır.

Ana Ortaklık Bankanın, kredi derecesindeki düşüş durumunda sağlaması gereken teminat miktarının değerlendirilmesi

Ana Ortaklık Banka yönetimi kurumsal krediler çerçevesindeki tüm firmaların risk dereceleri ile kredi değerliliğinin tespit edilip tanımlanması amacıyla müşteri derecelendirme (rating) sistemi oluşturmuştur, "Müşteri Derecelendirme" süreci, müşteri kredi değerliliğinin önceden belirlenmiş çeşitli "nitel" (firmanın sektördeki konumu, rekabet gücü, müşteri ve tedarikçi portföyü, bağımsız kuruluşlarca verilen sertifika ve dökümanlar, organizasyonel yapısı, diğer finansal kuruluşlarla ilişkileri gibi) ve "mali" (cari oran, likidite oranı, karlılık ve borçlanma gibi), faktörlere göre analiz edilmesi işlemidir, Değerlendirme sonucunda elde edilen nitel ve mali faktör puanlarının ağırlıklandırılması sonucunda elde edilen genel derecelendirme puanına göre firmalara verilen krediler "Çok İyi Firma (derecelendirme notu: %100-% 85), İyi Firma (derecelendirme notu: %84,99-% 70), Tatminkar Firma (derecelendirme notu: %69,99-% 60), Orta Firma (derecelendirme notu: %59,99-% 50), Zayıf Firma (derecelendirme notu: %49,99-% 40) ve Çok Zayıf Firma (derecelendirme notu: %39,99-%0)" olarak sınıflandırılmaktadır.

Ana Ortaklık Bankanın, kredi derecesindeki düşüş durumunda sağlaması gereken teminat miktarının değerlendirilmesi: Kredi paketi "Teminat" bağlamında incelenirken, "KDK" söz konusu firmanın diğer bankalardaki teminat durumunu da hesaba katmalı ve "Talep Edilen Kredi Limitlerini" söz konusu müşterinin önerdiği maksimum teminatlarla garanti altına almaya çalışmalıdır.

Sözleşmelerin pozitif gerçeğe uygun brüt değeri, netleştirmenin faydaları, netleştirilmiş cari risk tutarı, tutulan teminatlar ve türevlere ilişkin net pozisyon tutarı

Ana Ortaklık Bankanın bu kapsamda swap sözleşmeleri bulunmakta olup, bunların gerçeğe uygun brüt değeri 1,360 bin TL'dir.

Kredi Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-2'sinin 3 ila 5 inci Bölümlerinde belirtilen yöntem ile elde edilen risk tutarı

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-2'si kapsamında "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılmakta olup, bu yöntem ile elde edilen tutar 433 bin TL'dir.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Kredi türevi ile yapılan korumaların tutarı ve cari kredi riskinin risk sınıflarına göre dağılımı

Kredi türevleri ile koruma yapılmamaktadır.

Her ürün grubu içinde satın alınan ve satılan korumaya göre kullanılan kredi türevleri ürünlerinin dağılımı dahil, bankanın kredi portföyünde ya da aracılık faaliyetlerinde kullandığı kredi türevi işlemleri tutarı

Ana Ortaklık Bankanın kredi portföyü içerisinde satın alınmış kredi korumaları bulunmaktadır, Krediyeye bağlı tahvil formundaki bu koruma tutarı 26,029 bin TL'dir.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-2'si kapsamında "α" değerinin tahmini için Kurumdan izin alınması halinde, "α" değeri tahmini

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-2'si kapsamında İçsel Model Yöntemi kullanılmamaktadır.

Karşı taraf kredi riskine ilişkin Nicel Bilgiler

	Tutar
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	--
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	--
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	--
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	--
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	--
Diğer	596,126
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	--
Netleştirilmenin Faydaları	--
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	--
Tutulan Teminatlar	--
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	134,222

IV. Konsolide Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 4 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" Ana Ortaklık Banka'nın son 3 yılına ait 2011, 2010 ve 2009 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

	2009	2010	2011	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	71,675	75,487	116,541	87,901	15	13,185
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						164,814

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Ana Ortaklık Banka, yabancı para net genel pozisyon - özkaynak sınırlarına riayet etmektedir. Ana Ortaklık Banka önemli ölçüde yabancı para cinsinden borçlanma imkanına sahiptir.

Risk Yönetimi Müdürlüğü'nün piyasa riski yönetimi çalışmaları kapsamında Ana Ortaklık Banka'nın kur riski değişik boyutları dikkate alınmak suretiyle hesaplanmakta ve analiz edilmektedir. Kur riski Standart Metot'a göre hesaplanan piyasa riski kapsamında ölçülmekte ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Beklentiler dışındaki kur dalgalanmalarının Ana Ortaklık Banka üzerindeki olası etkilerinin analiz edilebilmesi amacıyla aylık bazda stres testi analizleri yapılmaktadır. Ayrıca, risk faktörlerindeki olası değişim beklentileri sınıflandırılmak suretiyle farklı kur beklentileri baz alınarak senaryo analizleri yapılmaktadır. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin kur seviyesine duyarlılığı aylık bazda yapılan analizler ile ölçülmektedir.

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

Grup'un riskten korunma amaçlı türev araçları bulunmamaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası

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

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1.7826 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	2.3517 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
25 Aralık 2012	1.7893 TL	2.3651 TL
26 Aralık 2012	1.7877 TL	2.3586 TL
27 Aralık 2012	1.7848 TL	2.3566 TL
28 Aralık 2012	1.7829 TL	2.3657 TL
31 Aralık 2012	1.7826 TL	2.3517 TL

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

2012 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 1.7877 TL, Avro döviz alış kuru 2.3461 TL'dir.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	55,696	115,414	65	171,175
Bankalar	261,898	476,736	418	739,052
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar.	--	71,577	--	71,577
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	722	--	722
Krediler ¹	66,522	407,006	--	473,528
İştirak, Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	--	--	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	21,769	87,406	--	109,175
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlık	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	--
Diğer Varlıklar	56,129	21,778	--	77,907
Toplam Varlıklar	462,014	1,180,639	483	1,643,136
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	171,544	136,736	5	308,285
Döviz Tevdiat Hesabı	69,922	88,997	260	159,179
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	218,008	1,086,144	--	1,304,152
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	686	1,132	3	1,821
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borç	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler	1,312	1,807	199	3,318
Toplam Yükümlülükler	461,472	1,314,816	467	1,776,755
Net Bilanço Pozisyonu	542	(134,177)	16	(133,619)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	--	134,222	--	134,222
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	--	134,222	--	134,222
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	--	--	--	--
Gayrinakdi Krediler	598,245	612,562	234,980	1,445,787
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	722,978	1,516,639	769	2,240,386
Toplam Yükümlülükler	722,900	1,516,999	646	2,240,545
Net Bilanço Pozisyonu	78	(360)	123	(159)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	--	--	--	--
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	--	--	--	--
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	--	--	--	--
Gayrinakdi Krediler	705,266	487,767	276,058	1,469,091

¹ 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 59,924 TL (31 Aralık 2011: 74,095 TL) tutarında dövizde endeksli kredileri de içermektedir.

² 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yabancı para peşin ödenmiş gider bulunmamaktadır. (31 Aralık 2011: 246 TL)

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı/artışı varsayımı altında 31 Aralık 2012 ve 2011 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 kaybı varsayımı ile;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	(56)	(56)	(37)	(37)
Avro	54	54	9	9
Diğer para birimleri	--	--	12	12
Toplam	(2)	(2)	(16)	(16)

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

TL'nin yüzde 10 değer artışı varsayımı ile;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	56	56	37	37
Avro	(54)	(54)	(9)	(9)
Diğer para birimleri	--	--	(12)	(12)
Toplam	2	2	16	16

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

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

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

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

Cari Dönem	Gelir tablosu		Özkaynak	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	(2,496)	2,600	(2,496)	2,600
Değişken faizli finansal varlıklar	1,287	(1,299)	1,287	(1,299)
Toplam, net	(1,209)	1,301	(1,209)	1,301

Önceki Dönem	Gelir tablosu		Özkaynak	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara finansal varlıklar	(1,383)	1,430	(1,383)	1,430
Değişken faizli finansal varlıklar	1,250	(1,257)	1,250	(1,257)
Toplam, net	(2,633)	2,687	(2,633)	2,687

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. Bankalar	166,448	--	--	--	--	41,027	207,475
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	283,850	437,860	90,260	--	--	656	812,626
Para Piyasalarından Alacaklar	512	59,319	63,943	66,119	2,627	--	192,520
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	596,126	--	--	--	--	--	596,126
Verilen Krediler	--	--	--	--	--	897	897
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	232,708	192,433	195,751	89,552	--	295	710,739
Diğer Varlıklar ¹	2,001	36,489	15,101	28,641	52,917	--	135,149
Toplam Varlıklar	9,831	6,740	28,391	56,120	--	52,622	153,704
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	821,852	11,757	11,762	--	--	--	845,371
Diğer Mevduat	18,968	3,724	1,811	--	--	159,766	184,269
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	2,661	2,661
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	278,777	657,426	363,483	7,281	--	--	1,306,967
Diğer Yükümlülükler ²	396	5,394	1,255	--	--	462,923	469,968
Toplam Yükümlülükler	1,119,993	678,301	378,311	7,281	--	625,350	2,809,236
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	54,540	15,135	233,151	55,544	--	358,370
Bilançodaki Kısa Pozisyon	171,783	--	--	--	--	(529,853)	(358,370)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5,527	56,991	71,704	--	--	--	134,222
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(5,793)	(59,484)	(74,367)	--	--	--	(139,644)
Toplam Pozisyon	171,217	52,047	12,472	233,151	55,544	(529,853)	(5,422)

¹ Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 52,622 TL'lik tutar; 27,267 TL Maddi Duran Varlıklar, 2,055 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 4,546 TL Ertelenmiş Vergi Varlığı, 288 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar, 3,436 TL Muhtelif Alacaklar ve 15,030 TL tutarında Diğer Aktiflerden oluşmaktadır.

² Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 462,923 TL'lik tutar; 421,475 TL tutarında Özkaynak, 25,721 TL Karşılıklar, 3,222 TL Cari Vergi Borcu ve 12,505 TL tutarında Diğer Yabancı Kaynaklar'dan oluşmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	230,074	--	--	--	--	9,694	239,768
Bankalar	991,225	298,088	--	--	--	329	1,289,642
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan	43,984	10,383	74,670	28,583	--	--	157,620
Para Piyasalarından Alacaklar	192,299	--	--	--	--	--	192,299
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	--	1,240	1,240
Verilen Krediler	456,605	190,270	199,265	22,623	--	--	868,763
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar.	14,411	35,495	62,993	25,819	61,152	--	199,870
Diğer Varlıklar ¹	6,625	6,241	25,833	53,775	--	48,880	141,354
Toplam Varlıklar	1,935,223	540,477	362,761	130,800	61,152	60,143	3,090,556
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,487,653	286,167	--	--	--	--	1,773,820
Diğer Mevduat	5,698	10,838	1,331	--	--	154,420	172,287
Para Piyasalarına Borçlar	204,436	--	--	--	--	--	204,436
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	3,295	3,295
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	249,153	253,963	28,154	1,899	--	--	533,169
Diğer Yükümlülükler ²	160	146	--	--	--	403,243	403,549
Toplam Yükümlülükler	1,947,100	551,114	29,485	1,899	--	560,958	3,090,556
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	333,276	128,901	61,152	--	523,329
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(11,877)	(10,637)	--	--	--	(500,815)	(523,329)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	--	--	--	--	--	--	--
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	--	--	--	--	--	--	--
Toplam Pozisyon	(11,877)	(10,637)	333,276	128,901	61,152	(500,815)	--

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

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

Cari Dönem	AVRO	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. Bankalar	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.04	3.14	--	6.02
Para Piyasalarından Alacaklar	--	5.37	--	7.27
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	--	--	6.23
Verilen Krediler	--	--	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	5.02	4.91	--	8.54
Finansal Kiralama Alacakları	5.21	7.25	--	5.51
	7.41	7.86	--	14.32
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.75	--	--	4.88
Diğer Mevduat	0.52	1.13	--	6.28
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.27	1.13	--	8.26

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

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

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

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

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

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

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

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar
1 TRY	500 (400)	(12,926) 27,261	%(3,0407) %6,4128
2 EURO	200 (200)	(6,979) 59,037	%(1,6416) %13,8875
3 USD	200 (200)	18,858 (136,609)	%4,4361 %(32,1354)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(50,311)	%(11,84)
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(1,047)	%(0,25)

VII. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka’nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları

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

BDDK’nın 1 Kasım 2006 tarihinde bankaların likidite yeterliliğinin ölçülmesine dair yayınladığı yönetmelik uyarınca 1 Eylül 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde basit aritmetik ortalama ile yapılan hesaplamalarda en düşük %80, toplam aktif/pasiflerde en düşük %100 olması gerekmektedir. Ana Ortaklık Banka’nın 31 Aralık 2012 tarihine kadar gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir

Cari Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama	157	235	112	148
En Yüksek (%)	275	402	187	265
En Düşük (%)	89	107	81	105

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	41,027	166,448	--	--	--	--	--	207,475
Bankalar	6,606	277,900	437,860	90,260	--	--	--	812,626
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	--	512	59,319	63,943	66,119	2,627	--	192,520
Para Piyasalarından Alacaklar	--	596,126	--	--	--	--	--	596,126
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	897	897
Verilen Krediler	--	260,948	119,524	227,902	102,365	--	--	710,739
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	15,514	15,341	51,377	52,917	--	135,149
Diğer Varlıklar ¹	718	9,831	6,740	28,391	56,120	--	51,904	153,704
Toplam Varlıklar	48,351	1,311,765	638,957	425,837	275,981	55,544	52,801	2,809,236
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	285,753	536,095	11,761	11,762	--	--	--	845,371
Diğer Mevduat	159,766	18,968	3,724	1,811	--	--	--	184,269
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	262,938	631,141	374,112	38,776	--	--	1,306,967
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	2,661	2,661
Diğer Yükümlülükler ²	--	3,981	6,305	1,255	--	--	458,427	469,968
Toplam Yükümlülükler	445,519	821,982	652,931	388,940	38,776	--	461,088	2,809,236
Net Likidite Açığı	(397,168)	489,783	(13,974)	36,897	237,205	55,544	(408,287)	--
Önceki dönem								
Toplam Aktifler	41,606	1,903,864	453,969	420,501	141,668	79,052	49,896	3,090,556
Toplam Pasifler	902,284	1,196,739	524,904	32,027	37,431	--	397,171	3,090,556
Net Likidite Açığı	(860,678)	707,125	(70,935)	388,474	104,237	79,052	(347,275)	--

¹ Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 51,904 TL'lik tutar;

27,267 TL Maddi Duran Varlıklar, 2,055 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 4,546 TL Ertelenmiş Vergi Varlığı, 288 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar, 3,436 TL Muhtelif Alacaklar ve 14,312 TL tutarında Diğer Aktiflerden oluşmaktadır,

² Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 458,427 TL'lik tutar;

421,475 TL tutarında Özkaynak, 25,721 TL Karşılıklar, 11,051 TL tutarında Diğer Yabancı Kaynaklar'dan oluşmaktadır

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler

Grubun menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Risk sınıfları bazında teminatlar

Risk Sınıfları	Tutar (*)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türeveleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	323,864	--	--	--
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	--	--	--	--
İdari birim veya ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	--	--	--	--
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	--	--	--	--
Ulusallararası teşkilatlardan şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	--	--	--	--
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	2,110,655	312	--	--
Şarta bağlı olan veya olmayan kurumsal alacaklar	800,237	3,390	--	--
Şarta bağlı olan veya olmayan perakende alacaklar	--	--	--	--
Şarta bağlı olan veya olmayan gayrimenkul ipotéi ile teminatlandırılmış alacaklar (**)	34,734	12	--	--
Tahsili gecikmiş alacaklar	295	--	--	--
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar	259,219	230,495	--	--
İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--	--
Bankalar ve aracı kurumlardan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğinde yatırımlar	--	--	--	--
Diğer alacaklar	50,967	--	--	--
Toplam	3,579,971	234,209		

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

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

XI. Risk yönetim hedef ve politikaları

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

Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi prensipleri aşağıda özetlenmektedir:

Üstlenilen riskler konusunda seçici olmak,

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

Risk-getiri dengesini güvence altına almak,

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

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

Risklerin tanımlanan limitler içerisinde kalmasını güvence altına almak,

Tüm faaliyetlerin onaylanan politika ve prosedürlere uygunluğunu kontrol etmek,

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Faaliyetlerin kanun ve yönetmeliklere uygun olarak yürütülmesini sağlamak,

Ana Ortaklık Banka içerisinde kurumsal risk kültürünü tesis etmek,

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

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

XII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi ve diğer borçlara uygulanan piyasa faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	2,355,672	2,835,873	2,360,916	2,835,873
Bankalar	812,626	1,481,941	812,626	1,481,941
Para Piyasalarından Alacaklar	596,126	192,299	596,126	192,299
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	897	1,240	897	1,240
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. Değerler	135,149	199,870	140,393	199,870
Verilen Krediler	710,739	868,763	710,739	868,763
Finansal Kiralama Alacakları	100,135	91,760	100,135	91,760
Finansal Yükümlülükler	2,339,268	2,687,007	2,339,268	2,687,007
Bankalar Mevduatı	845,371	1,773,820	845,371	1,773,820
Diğer Mevduat	184,269	172,287	184,269	172,287
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,306,967	533,169	1,306,967	533,169
Para Piyasalarına Borçlar	--	204,436	--	204,436
İhraç edilen menkul değerler	--	--	--	--
Muhtelif borçlar	2,661	3,295	2,661	3,295

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araçların, değerlendirme yöntemleri verilmiştir. Seviyelere göre değerlendirme yöntemleri şu şekilde tanımlanmıştır:

Seviye 1: Özdeğer varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

Seviye 2: Seviye 1’de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

31 Aralık 2012	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	192,520	--	--	192,520
	192,520	--	--	192,520

31 Aralık 2011	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	157,620	--	--	157,620
	157,620	--	--	157,620

XIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ve inanca dayalı işlemler

Banka’nın başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri

Ana Ortaklık Banka gerçek ve tüzel kişiler adına devlet tahvili alım satımına aracılık etmekte ve repo işlemleri yapmaktadır. Bunun dışında başkalarının nam ve hesabına saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermemektedir.

İnanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemlerin, bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetlerin bulunup bulunmadığı, bu tür hizmetlerin bankanın veya grubun mali durumunu önemli ölçüde etkilemesi olasılığı

İnanca dayalı işlem sözleşmeleri bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

XIV. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri	42	50,551	67,616	10,010	--	128,219
Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net)	--	--	--	--	(52,656)	(52,656)
Faaliyet Geliri	42	50,551	67,616	10,010	(52,656)	75,563
<i>Bağlı Ortaklıklardan Gelirler</i>	--	--	--	--	--	--
<i>Vergi Öncesi Kar</i>	--	--	--	--	--	75,563
<i>Vergi Karşılığı</i>	--	--	--	--	--	(15,703)
Dönem Net Kârı						59,860

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıkları	526	710,115	1,768,531	127,078	--	2,606,250
Dağıtılmamış Varlıklar	--	--	--	--	202,986	202,986
Toplam Varlıklar	526	710,115	1,768,531	127,078	202,986	2,809,236
Bölüm Yükümlülükleri	34,483	148,508	2,077,940	77,819	--	2,338,750
Dağıtılmamış Yükümlülükler	--	--	--	--	57,809	57,809
Özkaynaklar	--	--	--	--	412,677	412,677
Toplam Yükümlülükler	34,483	148,508	2,077,940	77,819	470,486	2,809,236

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri	30	40,460	43,380	8,412	--	92,282
Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net)	--	--	--	--	(31,122)	(31,122)
Faaliyet Geliri	30	40,460	43,380	8,412	(31,122)	61,160
<i>Bağlı Ortaklıklardan Gelirler</i>	--	--	--	--	--	--
<i>Vergi Öncesi Kar</i>	--	--	--	--	--	61,160
<i>Vergi Karşılığı</i>	--	--	--	--	--	(13,326)
Dönem Net Kârı						47,834

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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	1,117	4,729	1,168	8,526
TCMB	35,183	166,446	22,854	207,220
Diğer	--	--	--	--
Toplam	36,300	171,175	24,022	215,746

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	35,183	--	22,854	--
Vadeli Serbest Hesap	--	36,142	--	57,140
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	--	--	--	--
Zorunlu Karşılık	--	130,304	--	150,080
Toplam	35,183	166,446	22,854	207,220

Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan, repo işlemlerine konu olan yoktur (31 Aralık 2011: 48,987 TL). 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, 24,205 TL teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmaktadır (31 Aralık 2011: Yoktur).

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	--	--	--	--
Swap İşlemleri	17	--	--	--
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	17	--	--	--

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	73,574	733,992	57,846	1,223,391
Yurtdışı	--	5,060	--	8,405
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	73,574	739,052	57,846	1,231,796

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	1,454	751	--	--
ABD, Kanada	1,213	614	--	334
OECD Ülkeleri (*)	154	250	--	--
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--
Diğer	2,239	6,456	--	--
Toplam	5,060	8,071	--	334

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıklarında 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Yoktur). 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıklarından teminata verilen/bloke edilen menkul değer tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Yoktur).

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	--	--
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	897	1,240
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	897	1,240
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	897	1,240

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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				
Krediler	--	14,852	180,004	18,396
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	14,852	180,004	18,396
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	--	--	--	--
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	524	3	198	11
Toplam	524	14,855	180,202	18,407

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar Toplam	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar Toplam	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
					Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Nakdi Krediler		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer			
İhtisas Dışı Krediler	709,905	--	--	539	--	--
İşletme Kredileri	--	--	--	--	--	--
İhracat Kredileri	142,270	--	--	--	--	--
İthalat Kredileri	--	--	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	169,011	--	--	--	--	--
Tüketici Kredileri	526	--	--	--	--	--
Kredi Kartları	--	--	--	--	--	--
Diğer	398,098	--	--	539	--	--
İhtisas Kredileri	--	--	--	--	--	--
Diğer Alacaklar	--	--	--	--	--	--
Toplam	709,905	--	--	539	--	--

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	<i>Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	<i>Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar</i>	<i>Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	<i>Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar</i>
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	391,006	--	539	--
İhtisas Dışı Krediler	391,006	--	539	--
İhtisas Kredileri	--	--	--	--
Diğer Alacaklar	--	--	--	--
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	318,899	--	--	--
İhtisas Dışı Krediler	318,899	--	--	--
İhtisas Kredileri	--	--	--	--
Diğer Alacaklar	--	--	--	--
Toplam	709,905	--	539	--

Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı

Yoktur.

Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre

Yoktur.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	--	2	2
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	2	2
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-YP	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Bireysel Kredi Kartları-TP	--	--	--
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Bireysel Kredi Kartları-YP	--	--	--
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Personel Kredileri-TP	15	509	524
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	15	509	524
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-YP	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredi Kartları-TP	--	--	--
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Personel Kredi Kartları-YP	--	--	--
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	--	--	--
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	--	--	--
Toplam	15	511	526

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Yoktur.

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	--	--
Özel	710,444	868,763
Toplam	710,444	868,763

Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	655,351	669,656
Yurtdışı Krediler	55,093	199,107
Toplam	710,444	868,763

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Yoktur.

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	74	--
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	--	15
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	8,154	5,937
Toplam	8,228	5,952

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

Yoktur.

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	--	15	5,937
Dönem İçinde İntikal (+)	2,748	--	--
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	--	2,274
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	2,259	15	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	120	--	57
Aktiften Silinen (-)	--	--	--
Kurumsal ve Ticari Krediler	--	--	--
Bireysel Krediler	--	--	--
Kredi Kartları	--	--	--
Diğer	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	369	--	8,154
Özel Karşılık (-)	74	--	8,154
Bilançodaki Net Bakiyesi	295	--	--

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	2,031
Özel Karşılık (-)	--	--	2,031
Bilançodaki Net Bakiyesi	--	--	--
Önceki Dönem	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	2,031
Özel Karşılık (-)	--	--	2,031
Bilançodaki Net Bakiyesi	--	--	--

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

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	295	--	--
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	369	--	8,054
Özel Karşılık Tutarı (-)	74	--	8,054
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	295	--	--
Bankalar (Brüt) (*)	--	--	100
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	100
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	--	--	--
Önceki Dönem (Net)	--	15	5,837
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	--	15	5,837
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	--	--	100
Bankalar (Brüt) (*)	--	--	100
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	--	--	--

(*) Yurtdışı Banka

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Grup’un vadeye kadar elde tutulacak repo işlemlerine konu olan menkul değeri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2011: Yoktur). 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Grup’un teminata verilen/bloke edilen menkul değer tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 40,200 TL).

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	19,918	--	40,200	--
Hazine Bonosu	--	--	--	--
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	--	82,882	--	88,181
Toplam	19,918	82,882	40,200	88,181

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	135,611	200,194
Borsada İşlem Görenler	103,262	128,627
Borsada İşlem Görmeyenler	32,349	71,567
Değer Azalma Karşılığı (-)	(462)	(324)
Toplam	135,149	199,870

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	199,870	224,678
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(7,622)	17,149
Yıl İçindeki Alımlar	83,489	118,485
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar ¹	(144,735)	(168,944)
İtfa edilmiş maliyetlerindeki değişim	4,285	8,502
Değer Azalışı Karşılığı ²	(138)	--
Dönem Sonu Toplamı	135,149	199,870

¹ Cari dönem içerisinde portföyde 144,735 TL (31 Aralık 2011: 168,944 TL) tutarında itfa gerçekleşmiştir.

² Dönem içerisinde ayrılan değer azalışı karşılığını göstermektedir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla Grup’un iştiraki bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilmeyen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

	31 Aralık 2012
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	34,500
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	5,961
Yasal Yedekler - I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1)	1,727
Olağanüstü Yedekler - Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	147
Kâr	6,924
Net Dönem Kârı	3,160
Geçmiş Yıllar Kârı	3,764
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	21
Ana Sermaye Toplamı	49,238
KATKI SERMAYE	Bulunmamaktadır
SERMAYE	49,238
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	Bulunmamaktadır
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK¹	49,238

¹ Bağlı ortaklık özkaynak kalemleri üzerinde herhangi bir sınırlama bulunmamakta olup, sermayeden indirilen değerler sonrası net kullanılabilir özkaynak toplamı 49,238 TL'dir.

Bağlı ortaklığın içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamakta olup, asgari sermaye yükümlülüğüne tabi değildir.

Özkaynak kalemlerinin unsurlarına ait temel özelliklere ilişkin özet bilgi

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

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

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

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

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin özet bilgi

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

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer (*)
127,078	49,259	4,286	10,010	--	3,160	2,239	--

(*) 31 Aralık 2012 itibarıyla ilgili bağlı ortaklığın gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.

(**) 31 Aralık 2012 itibarıyla ilgili bağlı ortaklığın ihtiyaç duyulan özkaynak tutarı bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

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

Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

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

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

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

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

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

Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Yoktur.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Ana Ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

10. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)

Finansal kiralamayla yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterilmeleri

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	51,037	44,016	43,157	37,293
1 – 4 Yıl Arası	63,686	56,119	60,781	54,467
4 Yıldan Fazla	--	--	--	--
Toplam	114,723	100,135	103,938	91,760

Finansal kiralamayla yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	114,723	103,938
Finansal Kiralamadan Kazanılmış Finansal Gelirler (-)	14,588	(12,178)
İptal Edilen Kiralama Tutarları	--	--
Net Finansal Kiralama Yatırımları	100,135	91,760

Net finansal kiralama yatırımlarının içinde 769 TL şüpheli finansal kiralama alacağı bulunmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış bakiyesi	830	798
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	--	32
Tahsilatlar	61	--
Kapanış bakiyesi	769	830

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

12. Maddi duran varlıklara (“MDV”) ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu - 31 Aralık 2011					
<i>Maliyet</i>	32,437	4,688	772	9,227	47,124
<i>Birikmiş Amortisman(-)</i>	(11,053)	(4,414)	(385)	(4,016)	(19,868)
<i>Net Defter Değeri</i>	21,384	274	387	5,211	27,256
Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2012					
<i>Dönem Başı Maliyet Değeri</i>	32,437	4,688	772	9,227	47,124
<i>Girişler</i>	875	--	614	1,117	2,606
<i>Elden Çıkarılanlar(-)</i>	--	(29)	(114)	(217)	(360)
<i>Kapanış Maliyet Değeri</i>	33,312	4,659	1,272	10,127	49,370
<i>Birikmiş Amortisman(-)</i>	(11,053)	(4,414)	(385)	(4,016)	(19,868)
<i>Cari dönem amortismanı(-)</i>	(771)	(152)	(147)	(1,517)	(2,587)
<i>Elden çıkarılanlar amortismanı (-)</i>	--	30	113	209	352
<i>Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)</i>	(11,824)	(4,536)	(419)	(5,324)	(22,103)
<i>Kapanış Net Defter Değeri</i>	21,488	123	853	4,803	27,267

Önceki Dönem	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu - 31 Aralık 2010					
<i>Maliyet</i>	28,307	4,688	1,039	6,646	40,680
<i>Birikmiş Amortisman(-)</i>	(10,361)	(4,248)	(673)	(3,181)	(18,463)
<i>Net Defter Değeri</i>	17,946	440	366	3,465	22,217
Cari Dönem Sonu: 31 Aralık 2011					
<i>Dönem Başı Maliyet Değeri</i>	28,307	4,688	1,039	6,646	40,680
<i>Girişler</i>	4,130	--	187	2,794	7,110
<i>Elden Çıkarılanlar(-)</i>	--	--	(368)	(206)	(574)
<i>Kapanış Maliyet Değeri</i>	32,437	4,688	772	9,227	47,124
<i>Birikmiş Amortisman(-)</i>	(10,361)	(4,248)	(673)	(3,181)	(18,463)
<i>Cari dönem amortismanı(-)</i>	(692)	(166)	(126)	(1,056)	(2,040)
<i>Elden çıkarılanlar amortismanı(-)</i>	--	--	414	221	635
<i>Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)</i>	(11,053)	(4,414)	(385)	(4,016)	(19,868)
<i>Kapanış Net Defter Değeri</i>	21,384	274	387	5,211	27,256

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	5,970	5,074
Birikmiş Amortisman(-)	(3,800)	(3,237)
Net Defter Değeri	2,170	1,837
Cari Dönem Sonu: 31 Aralık 2011		
Dönem Başı Maliyet Değeri	5,970	5,074
Girişler	618	922
Elden Çıkarılanlar(-)	--	(22)
Değer Düşüşü	--	--
Kapanış Maliyet Değeri	6,588	5,970
Birikmiş Amortisman(-)	--	--
Cari dönem amortismanı(-)	(733)	(590)
Elden çıkarılanlar amortismanı(-)	--	(26)
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	(4,533)	(3,801)
Kapanış Net Defter Değeri	2,055	2,169

14. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

15. Vergi varlığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ödenecek vergi tutarları mahsup edildikten sonra bilançoda cari vergi varlığı içerisinde yer alan vergi alacağı tutarı yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

Grup'un, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı ile bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 5,132 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 586 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2011: 5,858 TL ertelenmiş vergi varlığı, 489 TL ertelenmiş vergi borcu).

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
Yatırım indirimi	9,691	1,938	15,082	3,016
Çalışan hakları karşılığı	8,139	1,628	7,073	1,415
Faiz reeskontları	--	--	2,093	418
Kazanılmamış gelirler	2,397	479	1,883	377
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	357	71	--	--
Türev finansal araçlar	3,537	707	--	--
Diğer	1,544	309	3,162	632
Ertelenmiş vergi varlığı		5,132		5,858
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	457	91	1,571	315
Faiz Reeskontları	2,312	462	--	--
Diğer	166	33	876	174
Ertelenmiş vergi borcu		586		489
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net		4,546		5,369

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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 yayımlanmış olup bu karar neticesinde Grup 13,517 TL tutarındaki kullanılmamış yatırım indirimini gelecekte oluşacak kazançlardan indirmek suretiyle kullanabilecektir. Grup’un gelecekte oluşacak karlardan indirilebilecek bahsi geçen kullanılmamış yatırım indiriminden oluşan 1,938 TL tutarında net ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. Ertelenmiş vergi varlıklarının kısmen ya da tamamen geri kazanılabilir tutarı mevcut koşullar altında tahmin edilmiştir.

16. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Maliyet	416	581
Karşılık Bedeli (-)	(4)	(45)
Birikmiş Amortisman (-)	(104)	(109)
Önceki Dönem Net Defter Değeri	308	427
Açılış Bakiyesi	308	427
Dönem İçi Alımlar	--	--
Elden Çıkarılanlar (-)	(4)	(129)
Karşılık Gideri (-)	(1)	26
Amortisman Gideri (-)	(15)	(16)
Kapanış Net Defter Değeri	288	308

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi 19,413 TL (31 Aralık 2011: 14,492 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
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	926	--	217	859	1,534	41	27	--	3,604
Döviz Tevdiat Hesabı	145,351	--	94	9,167	1,972	1,203	1,392	--	159,179
Yurt içinde Yer.K.	103,922	--	--	1,012	676	113	89	--	105,812
YurtdışındaYer.K.	41,429	--	94	8,155	1,296	1,090	1,303	--	53,367
Resmi Kur. Mevduatı	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tic. Kur. Mevduatı	6,336	--	7,671	119	90	107	--	--	14,323
Diğ. Kur. Mevduatı	7,153	--	--	10	--	--	--	--	7,163
Kıymetli Maden DH	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalar Mevduatı	285,753	--	536,095	11,761	--	11,762	--	--	845,371
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtdışı Bankalar	285,753	--	536,095	11,761	--	11,762	--	--	845,371
Katılım Bankaları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	445,519	--	544,077	21,916	3,596	13,113	1,419	--	1,029,640

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	1,981	2,236	1,623	1,523
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	9,721	7,614	21,205	11,058
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	--	--	--	--
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Toplam	11,702	9,850	22,828	12,581

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	486	42
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK’nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	--	--
Türkiye’de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	--	--
Toplam	486	42

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	--	--	--	--
Swap İşlemleri	3,554	--	--	--
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	3,554	--	--	--

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

Bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alınan krediler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	--	--	--	--
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	2,815	1,276	1,919	6,446
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	--	1,302,876	--	524,804
Toplam	2,815	1,304,152	1,919	531,250

Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2,546	933,725	1,719	493,820
Orta ve Uzun Vadeli	269	370,427	200	37,430
Toplam	2,815	1,304,152	1,919	531,250

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

Kullanılan yurtiçi krediler, Eximbank'tan alınana kredilerden oluşmaktadır. Yurtdışından kullanılan krediler ise yurtdışı bankalardan oluşmaktadır.

4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 15,996 TL (31 Aralık 2011: 12,564 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

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

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	8,741	7,110
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	--	--
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	12	--
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	--	--
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	3,058	2,875
Diğer	--	--
Toplam	11,811	9,985

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Genel kredi karşılığına (“GKK”) konu aktiflerin ve ayrılan karşılıkların risk derecelendirmelerine göre tutarları

31 Aralık 2012

	Bilanço kalemler	Bilanço dışı kalemler
Derece 1 : Düşük riskli kredi ve alacaklar	7,063	3,005
Derece 2 : Yakın izlemedeki krediler	11	26
Yeniden yapılandırılan krediler	--	--
Diğer derecelendirilmemiş varlıklar	1,706	--
Toplam	8,780	3,031

31 Aralık 2011

	Bilanço kalemleri	Bilanço dışı kalemler
Derece 1 : Düşük riskli kredi ve alacaklar	6,379	2,842
Derece 2 : Yakın izlemedeki krediler	--	32
Yeniden yapılandırılan krediler	--	--
Diğer derecelendirilmemiş varlıklar	732	--
Toplam	7,111	2,874

Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövizde Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları (*)	509	69

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

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar rakamı 569 TL’dir. (31 Aralık 2011: 574 TL)

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklar

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

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

Yoktur.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Grup'un 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra ödenecek kurumlar vergisi tutarı 911 TL'dir (31 Aralık 2011: 3,498 TL dir).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi	911	3,498
BSMV	344	485
Menkul Sermaye İradı Vergisi	663	439
Ödenecek Katma Değer Vergisi	48	69
Ödenecek Kurumlar Vergisi (Dar mükellef)	--	2
Kambiyo Muameleleri Vergisi	--	--
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	14	13
Diğer	759	681
Toplam	2,739	5,187

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	185	158
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	259	220
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel	--	--
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren	--	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel	--	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren	--	--
İşsizlik Sigortası - Personel	13	11
İşsizlik Sigortası - İşveren	26	22
Diğer	--	--
Toplam	483	411

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasiflerin neti olan 5,132 TL net ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgi Beşinci Bölüm I-15 no'lu dipnotta verilmiştir.

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

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

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

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

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

Yoktur.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

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

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

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

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

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

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

Arap hissedarlar Türk Kanunları önünde Türk vatandaşı statüsünde muamele görürler. Bu garanti hisse temettü ve dağıtılan sair kazançların transferini de içerir ve bunlarla sınırlı olmaksızın Arap hissedarlar benzer şekilde 6224 sayılı Yabancı Sermaye Teşvik Kanunu'ndan yararlanırlar 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 içersinde geçmiş yıl karlarından yasal yedeklere aktarılan tutar 2,504 TL'dir (31 Aralık 2011: 1,353 TL).

Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Grup'un gayri kabili rücu nitelikteki 6,132 TL (31 Aralık 2011: 9,824 TL) tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır.

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

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

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

Garantiler banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler tutarı 325,191 TL'dir (31 Aralık 2011: 225,554 TL).

Kesin teminatlar geçici teminatlar kefaletler ve benzeri işlemler

Grup'un teminat mektupları tutarı 1,247,340 TL'dir (31 Aralık 2011: 1,313,872 TL).

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	26,341	1,049
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	315	--
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	26,026	1,049
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,546,190	1,538,377
Toplam	1,572,531	1,539,426

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	39	0.03	3,091	0.21	--	--	--	--
Çiftçilik ve Hayvancılık	--	--	3,091	0.21	--	--	--	--
Ormancılık	39	0.03	--	--	--	--	--	--
Balıkçılık	--	--	--	--	--	--	--	--
Sanayi	17,360	13.70	105,546	7.30	10,222	14.53	34,401	2.34
Madencilik ve Taşocakçılığı	6,435	5.08	--	--	--	--	--	--
İmalat Sanayi	10,925	8.62	105,546	7.30	10,222	14.53	34,401	2.34
Elektrik, Gaz, Su	--	0.00	--	--	--	--	--	--
İnşaat	103,305	81.51	198,583	13.74	57,743	82.10	196,713	13.39
Hizmetler	5,993	4.73	1,138,567	78.75	2,286	3.25	1,237,963	84.27
Toptan ve Perakende Ticaret	461	0.36	2,103	0.15	431	0.61	1,475	0.10
Otel ve Lokanta Hizmetleri	--	--	--	--	--	--	--	--
Ulaştırma Ve Haberleşme	--	--	369	0.03	--	--	391	0.03
Mali Kuruluşlar	5,058	3.99	1,136,095	78.57	1,322	1.88	1,236,097	84.14
Gayrimenkul ve Kira, Hizm,	--	--	--	--	--	--	--	--
Serbest Meslek Hizmetleri	--	--	--	--	--	--	--	--
Eğitim Hizmetleri	85	0.07	--	--	38	0.05	--	--
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	389	0.31	--	--	495	0.70	--	--
Diğer	47	0.04	--	--	84	0.12	14	--
Toplam	126,744	100.00	1,445,787	100.00	70,335	100.00	1,469,091	100.00

4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	121,194	1,126,146	--	--
Aval ve Kabul Kredileri	5,550	63,485	--	--
Akreditifler	--	256,156	--	--
Cirolar	--	--	--	--
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerinden	--	--	--	--
Faktoring Garantilerinden	--	--	--	--
Diğer Garanti ve Kefaletler	--	--	--	--
Gayrinakdi Krediler	126,744	1,445,787	--	--

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri	273,866	--
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	--	--
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	--	--
Swap Para Alım Satım İşlemleri	273,866	--
Futures Para İşlemleri	--	--
Para Alım Satım Opsiyonları	--	--
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	--	--
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	--	--
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	--	--
Faiz Alım Satım Opsiyonları	--	--
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	--	--
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	--	--
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	273,866	
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden		
Korunma Amaçlı	--	--
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	--	--
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden		
Korunma Amaçlı	--	--
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler		
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	273,866	--

	31 Aralık 2012					
	1 Aya	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve	Toplam
Swap para alım satım işlemleri						
Alım	5,527	56,991	71,704	--	--	134,222
Satım	5,793	59,484	74,367	--	--	139,644
	--	--	--	--	--	--
Vadeli döviz alım satım işlemleri	--	--	--	--	--	--
Alım	--	--	--	--	--	--
Satım	--	--	--	--	--	--
	--	--	--	--	--	--
Toplam Alım	5,527	56,991	71,704	--	--	134,222
Toplam Satım	5,793	59,484	74,367	--	--	139,644
	--	--	--	--	--	--
Toplam	11,320	116,475	146,071	--	--	273,866

6. Kredi türevleri ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Grup'un herhangi bir kredi türev anlaşması bulunmamaktadır.

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 202 TL (31 Aralık 2011: 389 TL) tutarında karşılık ayırmış olup bu tutar Beşinci Bölüm II-7 no'lu Diğer Karşılıklar dipnotu altında gösterilmiştir, Ayrıca Ana Ortaklık Banka'nın aleyhinde açılmış ve devam eden diğer davaları olmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

8. Başkaları nama ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Grup, müşterilerinin müşterileri adına saklama hizmeti vermemektedir.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
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 ^(*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	32,076	6,343	23,857	4,938
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,216	11,127	1,535	7,180
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	--	--	--	--
Kaynak Kul, Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	33,292	17,470	25,392	12,118

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

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankası'ndan	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalardan	8,081	13,019	3,225	14,149
Yurtdışı Bankalardan	1	75	1	82
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
Toplam	8,082	13,094	3,226	14,231

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	8,358	4,240	12,529	687
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	--	--	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	6,496	7,323	6,798	7,756
Toplam	14,854	11,563	19,327	8,443

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	310	7,139	657	3,802
TC Merkez Bankasına	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalara	160	445	66	34
Yurtdışı Bankalara	150	6,694	591	3,768
Diğer Kuruluşlara	--	--	--	--
Toplam	310	7,139	657	3,802

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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	2	15,666	--	--	--	--	--	15,668
Tasarruf Mevduatı	--	27	400	152	3	9	--	591
Resmi Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Ticari Mevduat	--	128	177	1,762	7	--	--	2,074
Diğer Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	2	15,821	577	1,914	10	9	--	18,333
Yabancı Para	--	--	--	--	--	--	--	--
Döviz Tevdiat Hesabı	--	78	67	26	18	16	--	205
Bankalararası Mevduat	--	1,403	31	--	31	--	--	1,465
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Kıymetli Maden Depo	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	--	1,481	98	26	49	16	--	1,670
Genel Toplam	2	17,302	675	1,940	59	25	--	20,003

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	61	65
Diğer	--	--
Toplam	61	65

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	1,666,005	2,118,590
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	9	38
Türev Finansal İşlemlerden Kar	31,481	7,495
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1,634,515	2,111,057
Zarar (-)	(1,668,616)	(2,116,780)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	--	(28)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(37,021)	(8,017)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(1,631,595)	(2,108,735)
Net ticari kar/(zarar)	(2,611)	1,810

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıla ait serbest kalan karşılık	2,147	311
Diğer gelirler	1,502	143
Haberleşme gelirleri	933	549
Aktiflerimizin satışından elde edilen kar	107	540
Toplam	4,689	1,543

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	2,285	161
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	74	15
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	--	--
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	2,211	146
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	--	--
Genel Karşılık Giderleri	2,502	1,959
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	--	5,000
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	--	--
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	--	1,490
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlık	--	1,490
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	138	--
İştirakler	--	--
Bağlı Ortaklıklar	--	--
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	138	--
Diğer	1	173
Toplam	4,926	8,783

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	38,371	31,723
Kıdem Tazminatı Gideri	2,004	2,232
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,587	2,040
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	733	590
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	--	--
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	16	16
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	9,659	7,683
Faaliyet Kiralama Giderleri	1,170	1,079
Bakım ve Onarım Giderleri	333	228
Reklam ve İlan Giderleri	662	517
Diğer Giderler	7,494	5,859
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	--	1
Diğer	4,559	3,242
Toplam	57,929	47,527

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi karı 75,563 TL'dir (31 Aralık 2011: 61,160 TL kar).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla cari vergi gideri 14,879 TL (31 Aralık 2011: 14,226 TL), ertelenmiş vergi gideri ise 824 TL (31 Aralık 2011: 900 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarındadır.

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

Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 254 TL'dir (31 Aralık 2011: 900 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

Cari dönemde geçici fark ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan 824 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 900 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan dönem net karı 59,860 TL'dir (31 Aralık 2011: 47,834 TL).

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 kalemi bulunmamaktadır.

12. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Yoktur.

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

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır

Azınlık haklarına ait kar/zarar:

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

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

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Satılmaya hazır finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler

Yoktur.

2. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Yoktur.

3. Nakit Akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış

Yoktur.

4. Temettüye ilişkin bilgiler

Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı

Yoktur.

Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları

Yoktur.

5. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Yasal yedek akçelere aktarılan tutar	2,504	1,353
Olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutar	-	-
Geçmiş dönem karlarına aktarılan	45,330	22,005
Toplam	47,834	23,358

6. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

Banka tüm sermaye payı sınıfları için; kar payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar

Yoktur.

7. Özkaynak değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar

Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar

BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile BDDK’nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla son verilmesinin kararlaştırıldığı duyurulmuştur.

Söz konusu Genelge’ye göre “Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı” hesabında izlenen 9,096 TL (31 Aralık 2011: 9,096 TL) tutarındaki ödenmiş sermayeye ilişkin enflasyon düzeltme farkı “Diğer Sermaye Yedekleri” hesabına aktarılmıştır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası

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

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Nakit	9,694	2,427
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,556,091	160,794
Toplam	1,565,785	163,221

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Nakit	5,846	9,694
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,389,178	1,556,091
Toplam	1,395,024	1,565,785

2. Grup'un elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Grup'un serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi

Grup'un elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Grup'un serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2011: 334 TL)

3. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan 90,340 TL (31 Aralık 2011: (-) 290,745TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden ve kur farkı kâr/zararından oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan (-) 4,601 TL (31 Aralık 2011: (-) 102,971 TL) tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi vergi varlığındaki ve diğer aktiflerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan (-) 202,175 TL (31 Aralık 2011: 151,754 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlardaki, türev finansal borçlardaki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

"Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi" (-) 94,131 TL (31 Aralık 2011: 263,178 TL) olarak hesaplanmıştır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU'NA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar (*)						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	180,004	18,396	19,102	149,230
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	-	14,852	10,522	116,416
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	-	--	--	--

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

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

Önceki Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar (*)						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	49,222	2,615	102,601
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	180,004	18,396	19,102	149,230
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	--	--	3	--

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

Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	1,274,920	78	26,951	26,951
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	637,403	1,274,920	26,355	84,207
Mevduat Faiz Gideri	--	--	16,120	7,378	--	137

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

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

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Grup tarafından üst yönetimine sağlanan maaş ve benzeri menfaatlerin toplamı 3,569 TL'dir (31 Aralık 2011: 2,876 TL).

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN YURTIÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Ana Ortaklık Banka’nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

	Sayı	Çalışan Sayısı				
Yurt içi şube	7	272				
			Bulunduğu Ülke			
Yurt dışı	-	-	-			
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye	
Yurt dışı şube	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg.	-	-	-	-	-	-

2. Ana Ortaklık Banka’nın yurt içinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapaması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

2012 yılı içerisinde yurtiçinde 1 (2011 yılı: Yoktur) şube açılışı yapılmış olup ilgili dönemde kapatılan şube bulunmamaktadır (2011 yılı : Yoktur).

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM
GRUP’UN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

I. GRUP’UN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Yoktur.

II. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2012 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 7 Şubat 2013 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.