

**ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE  
SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**



## SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Arap Türk Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Arap Türk Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklığının 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Bölüm II. Not 7'de belirtildiği üzere, bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan tamamı cari dönemde gider yazılan toplam 3,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıda açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tabloların, Arap Türk Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklığının 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  
a member of  
PricewaterhouseCoopers

Zeynep Uras, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 5 Kasım 2014

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

Bu dokuz aylık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen 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, sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

  
Osman Arslan  
Yönetim Kurulu Başkanı

  
Abdurauuf İbrahim Shneba  
Yönetim Kurulu Üyesi ve  
Denetim Komitesi Başkanı

  
Ömer Muzaffer Baktır  
Yönetim Kurulu ve  
Denetim Komitesi Üyesi

  
Hüseyin Emre Yılmaz  
Yönetim Kurulu ve  
Denetim Komitesi Üyesi

  
Sadek K.S. Abuhallala  
Genel Müdür

  
Salih Hatipoğlu  
Finansal Raporlamadan Sorumlu  
Genel Müdür Yardımcısı

  
Feyzullah Küpeli  
Müdür

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler  
Ad-Soyad / Ünvan : Feyzullah Küpeli / Müdür  
Tel No : 0 212 225 05 00  
Faks No : 0 212 225 05 26

## **BİRİNCİ BÖLÜM**

### Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

	<b>Sayfa No</b>
I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklıkları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar	1
III. Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	2
IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama	3
VI. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### Banka'nın Konsolide Finansal Tabloları

I. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4-5
II. Konsolide nazım hesaplar	6
III. Konsolide gelir tablosu	7
IV. Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	8
V. Konsolide özkaynak değişim tablosu	9
VI. Konsolide nakit akış tablosu	10

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	11
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III. Konsolide edilen iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	12
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13-14
VIII. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XII. Şerefîye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17-18
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	19
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20-21
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	21
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### Grup'un Mali Bütçesine İlişkin Bilgiler

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	23-30
II. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	31-32
III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	33-35
IV. Konsolide faiz oranı riske ilişkin açıklamalar	36-40
V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	41
VI. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	41-45
VII. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	46

## **BESİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	47-59
II. Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	60-66
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	68-72
V. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	73-74

## **ALTINCI BÖLÜM**

### Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

I. Grup'un faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	75
II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	75

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	75
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	75

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ("Banka") 11 Ağustos 1975 tarihinde, Türk ve Libya hükümetleri arasında imzalanan protokol uyarınca bir ortak girişim bankası olarak kurulmuştur. Banka'nın faaliyet süresi "Türkiye Cumhuriyeti ile Libya Cumhuriyeti Arasında Kurulacak Banka Anlaşmasının" yürürlüğe girme tarihinden itibaren "50 yıldır". Sürenin sona ermesinden en az bir yıl öncesinde toplanacak olağanüstü genel kurul tarafından aksine karar alınmadıkça, faaliyet süresi otomatik olarak yenilenecektir.

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

#### II. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2014 itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortaklar	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	Pay Tutarları	Pay Oranları	Pay Tutarları	Pay Oranları
Libyan Foreign Bank	274,426	%62.37	149,687	%62.37
T. İş Bankası A.Ş.	90,534	%20.58	49,382	%20.58
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	67,900	%15.43	37,036	%15.43
Kuwait Investment Co.	7,140	%1.62	3,895	%1.62
<b>Toplam</b>	<b>440,000</b>	<b>%100</b>	<b>240,000</b>	<b>%100</b>

(\*) Emek İnşaat ve İşletme A.Ş. 6.20 TL (tam TL olarak)(31 Aralık 2013: 3.38 TL) ile ödenmiş sermaye içerisinde %0.0000014 (31 Aralık 2013: %0.0000014) paya sahiptir.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

İsim	Görev ve Sorumluluk Alanı
Osman Arslan	Yönetim Kurulu Başkanı
Ben Issa A. Hudanah	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Sadek K.S. Abuhallala	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Abdurauf İbrahim Shneba	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
Hüseyin Emre Yılmaz	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Ömer Muzaffer Baktır	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Abdulfatah A. Enaami	Yönetim Kurulu Üyesi
Abdulkhakim Ali Emhemed Khamag	Yönetim Kurulu Üyesi
Bahattin Özarslantürk	Yönetim Kurulu Üyesi

#### 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 Planlama Bölümü
Abdulmonam Geat Ali Tbigha	Genel Müdür Yardımcısı - Krediler Bölümü
Abdussalam Elfıturı B.Abushagur	Genel Müdür Yardımcısı - Bilgi Teknolojileri ve Operasyonlar Bölümü

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

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

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

## ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

---

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

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

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

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

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

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

# ARAP TÜRÖK BANKASI ANONİM ŐIRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

---

### İKİNCİ BÖLÜM

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. **Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)**
- II. **Konsolide Bilanço Dışı Yükümlölükler Tablosu**
- III. **Konsolide Gelir Tablosu**
- IV. **Konsolide Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemleri**
- V. **Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu**
- VI. **Konsolide Nakit Akış Tablosu**



**Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklığı**  
**30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan**  
**Konsolide Bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)**

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot (5-1)	SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM (30/09/2014)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2013)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	10.141	338.392	348.533	2.200	392.180	394.380
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(2)	40.086	93.860	133.946	-	84.771	84.771
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		40.086	93.860	133.946	-	84.771	84.771
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		27.916	-	27.916	-	-	-
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		12.170	93.860	106.030	-	84.771	84.771
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)	15.171	1.468.677	1.483.848	33.582	1.084.839	1.118.421
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		7.002	-	7.002	31.907	-	31.907
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		7.002	-	7.002	31.907	-	31.907
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	224	921	1.145	212	868	1.080
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		224	921	1.145	212	868	1.080
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER	(5)	571.764	753.029	1.324.793	537.773	878.401	1.416.174
6.1 Krediler ve Alacaklar		569.508	753.029	1.322.537	537.484	878.401	1.415.885
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	4.904	4.904	20.028	32.111	52.139
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		569.508	748.125	1.317.633	517.456	846.290	1.363.746
6.2 Takipteki Krediler		11.147	-	11.147	8.735	-	8.735
6.3 Özel Karşılıklar (-)		8.891	-	8.891	8.446	-	8.446
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	35.149	115.564	150.713	65.279	123.905	189.184
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		31.079	90.090	121.169	48.391	100.266	148.657
8.2 Diğer Menkul Değerler		4.070	25.474	29.544	16.888	23.639	40.527
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)	53.524	158.700	212.224	47.679	129.676	177.355
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		65.644	175.375	241.019	59.048	143.038	202.086
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		12.120	16.675	28.795	11.369	13.362	24.731
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		25.534	-	25.534	24.969	-	24.969
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		2.997	-	2.997	2.870	-	2.870
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		2.997	-	2.997	2.870	-	2.870
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(13)	3.148	-	3.148	3.698	-	3.698
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		3.148	-	3.148	3.698	-	3.698
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	10	-	10	11	-	11
18.1 Satış Amaçlı		10	-	10	11	-	11
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(15)	18.270	3.255	21.525	19.641	2.473	22.114
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>783.020</b>	<b>2.932.398</b>	<b>3.715.418</b>	<b>769.821</b>	<b>2.697.113</b>	<b>3.466.934</b>

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

**Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklığı**  
**30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan**  
**Konsolide Bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)**

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

PASİF KALEMLER		Dipnot (5-II)	SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
			CARİ DÖNEM (30/09/2014)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2013)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>MEVDUAT</b>	(1)	67.250	2.867.679	2.934.929	33.729	2.652.903	2.686.632
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		5.110	1.767.711	1.772.821	8.115	1.878.119	1.886.234
1.2	Diğer		62.140	1.099.968	1.162.108	25.614	774.784	800.398
<b>II.</b>	<b>ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(2)	-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>ALINAN KREDİLER</b>	(3)	8.023	165.230	173.253	7.571	202.317	209.888
<b>IV.</b>	<b>PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		-	-	-	36.508	-	36.508
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	36.508	-	36.508
<b>V.</b>	<b>İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>VI.</b>	<b>FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII.</b>	<b>MUHTELİF BORÇLAR</b>		786	7.529	8.315	1.493	8.253	9.746
<b>VIII.</b>	<b>DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	(4)	16.265	10.975	27.240	14.002	4.288	18.290
<b>IX.</b>	<b>FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X.</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XI.</b>	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>KARŞILIKLAR</b>	(7)	33.825	1.161	34.986	29.186	592	29.778
12.1	Genel Karşılıklar		20.658	-	20.658	20.411	-	20.411
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		9.834	358	10.192	8.467	268	8.735
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		3.333	803	4.136	308	324	632
<b>XIII.</b>	<b>VERGİ BORCU</b>	(8)	7.314	-	7.314	6.394	-	6.394
13.1	Carri Vergi Borcu		7.314	-	7.314	6.394	-	6.394
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XV.</b>	<b>SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	(10)	-	-	-	-	-	-
<b>XVI.</b>	<b>ÖZKAYNAKLAR</b>	(11)	529.381	-	529.381	469.698	-	469.698
16.1	Ödenmiş Sermaye		440.000	-	440.000	240.000	-	240.000
16.2	Sermaye Yedekleri		(2.182)	-	(2.182)	7.611	-	7.611
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		(2.182)	-	(2.182)	7.611	-	7.611
16.3	Kâr Yedekleri		13.649	-	13.649	10.920	-	10.920
16.3.1	Yasal Yedekler		13.646	-	13.646	10.917	-	10.917
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olaganüstü Yedekler		3	-	3	3	-	3
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		77.914	-	77.914	211.167	-	211.167
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		17.534	-	17.534	162.633	-	162.633
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		60.380	-	60.380	48.534	-	48.534
16.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>662.844</b>	<b>3.052.574</b>	<b>3.715.418</b>	<b>598.581</b>	<b>2.868.353</b>	<b>3.466.934</b>

**Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklığı**  
**30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Konsolide Nazım Hesaplar**

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

	Dipnot (5-III)	SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM (30/09/2014)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2013)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>184.670</b>	<b>2.874.051</b>	<b>3.058.721</b>	<b>217.844</b>	<b>2.179.111</b>	<b>2.396.955</b>
<b>I. GARANTİ VE KEFALETLER</b>	(1),(2)	<b>176.308</b>	<b>2.224.234</b>	<b>2.400.542</b>	<b>212.226</b>	<b>2.169.249</b>	<b>2.381.475</b>
1.1. Teminat Mektupları		176.146	1.634.573	1.810.719	211.678	1.577.824	1.789.502
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		20.000	128	20.128	22.110	121	22.231
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		14.104	1.400.968	1.415.072	50.525	1.479.268	1.529.793
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		142.042	233.477	375.519	139.043	98.435	237.478
1.2. Banka Kredileri		-	1.435	1.435	548	116.180	116.728
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	1.435	1.435	548	116.180	116.728
1.3. Akreditifler		-	329.229	329.229	-	475.245	475.245
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	329.229	329.229	-	475.245	475.245
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymet Alınan Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		162	258.997	259.159	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAHHÜTLER</b>	(1)	<b>7.189</b>	<b>648.640</b>	<b>655.829</b>	<b>5.618</b>	<b>9.862</b>	<b>15.480</b>
2.1. Cayılamaz Taahhütler		7.189	648.640	655.829	5.618	9.862	15.480
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		730	732	1.462	-	-	-
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	637.596	637.596	-	19	19
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		3.343	-	3.343	2.525	-	2.525
2.1.5. Men. Kıymet Alınan Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		3.116	-	3.116	3.093	-	3.093
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 Satım Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satım Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	10.312	10.312	-	9.843	9.843
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREY FİNANSAL ARAÇLAR</b>		<b>1.173</b>	<b>1.177</b>	<b>2.350</b>			
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçekle Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		1.173	1.177	2.350	-	-	-
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		432	434	866	-	-	-
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		432	-	432	-	-	-
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	434	434	-	-	-
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		741	743	1.484	-	-	-
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		741	-	741	-	-	-
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	743	743	-	-	-
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>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>339.175</b>	<b>295.917</b>	<b>635.092</b>	<b>356.035</b>	<b>276.475</b>	<b>632.510</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>227.602</b>	<b>16.713</b>	<b>244.315</b>	<b>328.200</b>	<b>143.687</b>	<b>471.887</b>
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler		226.245	13.184	239.429	245.444	18.520	263.964
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		607	1.446	2.053	82.006	125.167	207.173
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		750	2.083	2.833	750	-	750
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>111.573</b>	<b>279.204</b>	<b>390.777</b>	<b>27.835</b>	<b>132.788</b>	<b>160.623</b>
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		78.528	137.853	216.381	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		33.017	138.694	171.711	27.807	130.427	158.234
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		28	2.657	2.685	28	2.361	2.389
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>							
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>523.845</b>	<b>3.169.968</b>	<b>3.693.813</b>	<b>573.879</b>	<b>2.455.586</b>	<b>3.029.465</b>

**Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklığı**  
**30 Eylül 2014 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Konsolide Gelir Tablosu**

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (9-IV)	SINIRLI BAĞIMSIZ	SINIRLI BAĞIMSIZ	SINIRLI BAĞIMSIZ	SINIRLI BAĞIMSIZ
		DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01/01/2014-30/09/2014)	DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01/07/2014-30/09/2014)	DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2013-30/09/2013)	DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/07/2013-30/09/2013)
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	(1)	118.489	37.850	81.746	30.603
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		66.893	22.628	39.215	16.155
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		23.435	6.018	19.996	6.971
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		663	123	3.483	35
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		15.706	4.891	10.890	4.297
1.5.1 Alın Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		6.033	1.883	2.613	503
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Karı/Zararı Yatırılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		9.671	3.008	8.277	3.792
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		11.302	4.140	7.862	3.053
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		288	48	300	92
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	(2)	25.213	8.197	18.405	7.070
2.1 Mevduata Verilen Faizler		21.892	6.973	3.877	2.294
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		3.267	1.224	14.085	4.414
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		53	-	443	362
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		1	-	-	-
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		93.276	29.653	63.341	23.533
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		35.174	12.008	26.173	8.661
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		35.633	12.129	26.617	8.798
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		14.935	4.749	10.457	3.556
4.1.2 Diğer		20.698	7.380	16.160	5.242
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		459	124	444	137
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		1	1	-	(1)
4.2.2 Diğer		458	123	444	138
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		62	10	66	22
<b>VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	(3)	742	(277)	(1.456)	234
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		-	-	-	-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zararı		(113)	(151)	(1.880)	(23)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		853	(126)	424	257
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>		3.166	359	6.487	454
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>	(4)	132.428	41.950	94.611	32.904
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞÜ KARŞILIĞI (-)</b>	(5)	5.150	2.703	11.501	4.412
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(6)	51.069	17.088	43.028	13.972
<b>XI. NET FAALİYET KÂR/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		76.201	22.167	40.090	14.520
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-	-	-
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-	-	-
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI</b>		-	-	-	-
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>		76.201	22.167	40.090	14.520
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (a)</b>		(15.821)	(4.887)	(9.018)	(3.534)
16.1 Cari Vergi Karşılığı	(7)	(15.093)	(4.803)	(8.333)	(3.571)
16.2 Erteleme Vergi Karşılığı		(726)	(84)	(685)	37
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+XVI)</b>	(8)	60.380	17.280	31.072	10.986
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-	-	-
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		-	-	-	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-	-	-
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		-	-	-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>		-	-	-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (a)</b>		-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Erteleme Vergi Karşılığı		-	-	-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+XXI)</b>		-	-	-	-
<b>XXIII. NET DÖNEM KÂR/ZARARI (XVII+XXII)</b>		60.380	17.280	31.072	10.986
23.1 Grupun Karı/Zararı		60.380	17.280	31.072	10.986
23.2 Azınlık Payları Karı/Zararı (-)		-	-	-	-
<b>Hisse Başına Kar/Zarar</b>		0,0014	0,0004	0,0013	0,0005

**Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklığı****30 Eylül 2014 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait****Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Konsolide Tablo**

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

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	SINIRLI BAĞIMSIZ	SINIRLI BAĞIMSIZ
	DENETİMDEN GEÇMİŞ CARI DÖNEM (01/01/2014-30/09/2014)	DENETİMDEN GEÇMİŞ GEÇMİŞ DÖNEM (01/01/2013-30/09/2013)
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 İŞLEMLER 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	(871)	(565)
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	174	114
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(697)	(451)
XI. DÖNEM KÂR/ZARARI	60.380	31.072
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişim (Kar-Zarara Transfer)	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	60.380	31.072
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	59.683	30.621



**Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklığı**  
**30 Eylül 2014 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait**  
**Konsolide Nakit Akış Tablosu**

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

	SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	
	CARİ DÖNEM (30/09/2014)	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2013)
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı/(Zararı)</b>	(14.060)	(59.266)
1.1.1 Alınan Faizler	128.853	64.796
1.1.2 Ödenen Faizler	(19.697)	(11.023)
1.1.3 Alınan Temettümler	52	44
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	35.633	26.617
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	3.053	1.062
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	223	22
1.1.7 Personelle ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(40.771)	(35.958)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(14.351)	(6.334)
1.1.9 Diğer	(107.055)	(98.492)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>	199.369	(101.265)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(44.959)	108.733
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	58.542	(51.635)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	103.915	(581.177)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	453	(3.201)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(579)	778.923
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	103.853	38.722
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	9.009	(447.441)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(30.865)	55.811
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	185.309	(160.531)
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	56.444	(31.113)
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	(3.263)	(186)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	1.122	315
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(24.655)	(84.255)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	84.296	54.556
2.9 Diğer	(1.056)	(1.543)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>	-	-
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	-	-
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	98.075	70.303
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)</b>	339.828	(121.341)
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	1.247.222	1.395.002
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	1.587.050	1.273.661

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Ana Ortaklık Banka ve Finansal Kuruluşu (hep birlikte "Grup"), muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, 1 Kasım 2005 tarihinde yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu"), Türk Ticaret Kanunu ("TTK") ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere (tümü birlikte "Raporlama Standartları") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanmıştır.

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

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

Konsolide finansal tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikaları uygulanmamıştır.

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

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

Grupun 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 çevirmekte 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 değerlendirilmeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevirmektedir.



# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### III. KONSOLİDE EDİLEN İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İlişikteki konsolide finansal tablolar, 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” uyarınca düzenlenmiştir. Ana Ortaklık Banka’nın hisselerine doğrudan paylarla sahip olduğu finansal bağlı ortaklığı A&T Finansal Kiralama Anonim Şirketi konsolidasyon kapsamına alınmıştır. Ana Ortaklık Banka’nın 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

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

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

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

#### **Bağlı ortaklıkların konsolidasyonu sırasında uygulanan konsolidasyon ilkeleri**

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

Konsolidasyon kapsamına alınan finansal bağlı ortaklık ile Ana Ortaklık Banka’nın birbirleriyle yaptıkları her türlü işlem ve bu işlemlere ilişkin hesaplar karşılıklı olarak silinmiştir.

Konsolidasyonda kullanılan finansal tabloların tamamı 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolar olup, benzer işlemler ve benzeri koşullardaki olaylar için aynı muhasebe politikalarının uygulanmasının sağlanması amacıyla bağlı ortaklığın finansal tabloları üzerinde gerekli düzeltmeler yapılmıştır.

### IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyetleri dikkate alınmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetlerine dahil edilmektedir. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar ana hesap kalemi altında alım satım amaçlı türev finansal varlıklar içerisinde; negatif olması durumunda ise alım satım amaçlı türev finansal borçlar içerisinde gösterilmektedir.

Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

### VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

### VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

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

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

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

#### c. Kredi ve Alacaklar

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

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

#### d. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar

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

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

## ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### VIII. FİNANSAL VARLIKLARIN DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek diğer faaliyet gelirleri hesabına yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı hesabından düşülmektedir.

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

#### IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

## ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARINI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

## ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

---

#### XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grubun edinmiş olduğu bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye bulunmamaktadır.

Grubun maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından oluşmaktadır.

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

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

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

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

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

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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	5-50	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. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

#### *Kiracı olarak finansal kiralama işlemleri*

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

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

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

#### *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

### 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE VE KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

##### *Kıdem tazminatı karşılığı*

Türk İş Kanunu'na göre; Grup, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya ilgili mevzuatta belirtildiği şekilde 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 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 3,438 TL (tam TL) (31 Aralık 2013: 3,254 TL (tam TL)) ile sınırlanmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı gelecekte doğacak olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

##### *Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar*

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



# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

#### Kurumlar vergisi

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

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

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

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

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

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

#### Yatırım indirimi

24 Nisan 2003 tarihinden önce alınmış yatırım teşvik belgelerine istinaden yararlanılan yatırım indirimi tutarı üzerinden %19.8 vergi tevkifatı yapılması gerekmektedir. Bu tarihten sonra yapılan teşvik belgesiz yatırım harcamalarından şirketlerin faaliyetiyle doğrudan ilgili olanların %40’ı vergilendirilebilir kazançtan düşülebilir. Yararlanılan teşvik belgesiz yatırım harcamalarından vergi tevkifatı yapılmamaktadır.

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 değişikliklerle, 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.

## ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Ertelenmiş vergi

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

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

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

##### Transfer Fiyatlandırması

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

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

#### XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Grup'un ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

#### XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

## ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

#### XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

A&T Finansal Kiralama A.Ş.'nin 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla kullanılmamış 6,786 TL (31 Aralık 2013: 10,366 TL) tutarında yatırım indirimi bulunmaktadır.

#### XXII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

#### XXIII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### Kar yedekleri ve karın dağıtılması

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

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

##### 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

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

#### I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren uygulanmaktadır. Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla %13.07 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2013: %14.31).

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri:

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

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

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### Ana Ortaklık Banka ve konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Ana Ortaklık Banka							
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>	<b>389,746</b>	-	<b>218,086</b>	<b>2,304,914</b>	-	<b>1,806,226</b>	<b>64,888</b>	-
<i>Risk Sınıfları</i>								
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	373,209	-	-	90,090	-	-	-	-
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	7,002	-	218,086	2,171,724	-	54,978	-	-
Şarta bağlı olan veya olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	1,637,969	-	-
Şarta bağlı olan veya olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan veya olmayan gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	43,100	-	20,754	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	1,862	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	64,888	-
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	9,535	-	-	-	-	90,663	-	-

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Konsolide							
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>	<b>390,955</b>	-	<b>227,574</b>	<b>2,335,324</b>	-	<b>1,960,110</b>	<b>64,888</b>	-
<b>Risk Sınıfları</b>								
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	374,417	-	-	90,090	-	-	-	-
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	7,002	-	227,574	2,202,134	-	54,978	-	-
Şarta bağlı olan veya olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	1,850,193	-	-
Şarta bağlı olan veya olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan veya olmayan gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	43,100	-	20,754	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	1,862	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	64,888	-
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	9,536	-	-	-	-	32,323	-	-

### Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Ana Ortaklık Banka		Konsolide	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	247,970	231,886	261,649	241,231
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	55,340	14,018	55,518	13,993
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)(*)	17,568	15,319	18,905	16,469
Özkaynak	541,438	478,474	549,025	485,955
<b>Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)</b>	<b>13.50</b>	<b>14.65</b>	<b>13.07</b>	<b>14.31</b>
<b>Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)</b>	<b>12.98</b>		<b>12.58</b>	
<b>Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)</b>	<b>13.04</b>		<b>12.63</b>	

(\*) BDDK'nın 7 Şubat 2008 tarih ve BDDK.BYD.126.01 sayılı yazısı uyarınca 2014 yılı için, sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında, 2013, 2012 ve 2011 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanan operasyonel riske esas tutar dikkate alınmıştır.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	<b>Cari Dönem</b>
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>	<b>530,775</b>
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye(*)	437,818
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	13,649
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-
Kâr	77,914
Net Dönem Kârı	60,380
Geçmiş Yıllar Kârı	17,534
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	3,000
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
Azınlık payları	-
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>532,381</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	<b>1,606</b>
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zarar toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri (-)	1,007
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	599
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>1,606</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>530,775</b>

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-
<b>Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	<b>2,398</b>
Şerefîye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	2,398
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>528,377</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	<b>20,658</b>
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehn edilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	20,658
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayedeki Payları	-
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>20,658</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>20,658</b>



# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

<b>SERMAYE</b>	<b>549,035</b>
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri(-)	10
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>549,025</b>
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-

(\*) TMS 19 kapsamında hesaplanan "Diğer Yedekler" altında muhasebeleştirilen (-)2,182 TL aktüeryal kazanç/kayıp rakamını içermektedir

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

31 Aralık 2013 tarihli finansal tablo dipnotlarından alınmıştır.

	Önceki Dönem
<b>ANA SERMAYE</b>	
Ödenmiş Sermaye	240,000
Nominal Sermaye	240,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı (*)	7,611
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yedek Akçeler	10,920
Yedek Akçeler enflasyona göre düzeltme farkları	-
Kâr	211,167
Net Dönem Kârı	48,534
Geçmiş Yıllar Kârı	162,633
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-
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 (-)	1,273
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	2,870
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>465,555</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	
Genel Karşılıklar	20,411
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 Kârı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı	-
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-
Azınlık payları	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>20,411</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>485,966</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	<b>11</b>
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 Tutarındaki Ortaklık Payları Toplamı	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile 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 Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	11
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-
Diğer	-
<b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>	<b>485,955</b>

(\*) TMS 19 kapsamında hesaplanan "Diğer Yedekler" altında muhasebeleştirilen (-) 1,485 TL aktüeryal kazanç/kayıp rakamını içermektedir.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

	Konsolide	
	Cari Dönem	
	Özkaynak	
	Hesaplamasında	
	Dikkate Alınan	
	Tutar	Toplam
		Tutar
Azınlıkların çekirdek sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-	-

#### Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

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

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### II. KONSOLİDE PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini son olarak 28 Haziran 2012 tarih 28337 sayılı 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.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### II. KONSOLİDE PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 %50 ve günlük RMD sonuçlarını sınırlandırmak amacıyla Günlük Riske Maruz Değer / Özkaynak oranını maksimum %1 olacak şekilde limitler tesis etmiştir.

#### 1. Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-	1,686	1,624
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü -	1,645	1,503
(III) Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(IV) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart	52,187	10,866
(V) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart	-	-
(VI) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart	-	-
(VII) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VIII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye	-	-
<b>(IX) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü</b>	-	-
<b>(X) Piyasa Riski için Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)</b>	<b>55,518</b>	<b>13,993</b>
<b>(XI) Piyasa Riskine Esas Tutar ( 12.5 x IX) ya da (12.5 x X)</b>	<b>693,975</b>	<b>174,913</b>

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### III. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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**

Tarih	ABD Doları	Avro
23 Eylül 2014	2.2400 TL	2.8781 TL
24 Eylül 2014	2.2319 TL	2.8745 TL
25 Eylül 2014	2.2325 TL	2.8677 TL
26 Eylül 2014	2.2482 TL	2.8607 TL
29 Eylül 2014	2.2557 TL	2.8748 TL
30 Eylül 2014	2.2789 TL	2.8914 TL

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

2014 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 2.2039 TL, Avro döviz alış kuru 2.8492 TL'dir.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### III. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk.	100,482	237,805	105	338,392
Bankalar	605,371	862,058	1,248	1,468,677
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar.	-	93,860	-	93,860
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	67	854	-	921
Krediler <sup>1</sup>	112,787	771,399	-	884,186
İştirak, Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	26,472	89,092	-	115,564
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlık	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	121,603	40,352	-	161,955
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>966,782</b>	<b>2,095,420</b>	<b>1,353</b>	<b>3,063,555</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	644,479	1,797,794	97	2,442,370
Döviz Tevdiat Hesabı	173,277	251,246	786	425,309
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	132,527	32,703	-	165,230
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	5,262	2,263	4	7,529
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borç	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	6,872	5,178	86	12,136
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>962,417</b>	<b>2,089,184</b>	<b>973</b>	<b>3,052,574</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>4,365</b>	<b>6,236</b>	<b>380</b>	<b>10,981</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(1,909)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,909)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(1,909)	-	-	(1,909)
Gayrinakdi Krediler	713,284	1,093,190	417,760	2,224,234
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam Varlıklar	905,227	1,964,837	927	2,870,991
Toplam Yükümlülükler	905,438	1,962,182	733	2,868,353
Net Bilanço Pozisyonu	(211)	2,655	194	2,638
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	758,132	1,043,885	367,232	2,169,249

1 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 131,157 TL (31 Aralık 2013: 173,878 TL) tutarında döviz endeksli kredileri de içermektedir.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### III. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı/artışı varsayımı altında 30 Eylül 2014 ve 2013 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;

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	(246)	(246)	(266)	(266)
Avro	(624)	(624)	21	21
Diğer para birimleri	(38)	(38)	(19)	(19)
<b>Toplam</b>	<b>(908)</b>	<b>(908)</b>	<b>(264)</b>	<b>(264)</b>

(\*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

TL'nin yüzde 10 değer artışı varsayımı ile;

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	246	246	266	266
Avro	624	624	(21)	(21)
Diğer para birimleri	38	38	19	19
<b>Toplam</b>	<b>908</b>	<b>908</b>	<b>264</b>	<b>264</b>

(\*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.



## ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

---

#### IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### **Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı**

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

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

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

Yönetim Kurulu; faiz oranı riski, kur riski ve hisse senedi risklerini izleyebilmek amacıyla Piyasa Riskine Maruz Tutar / Özkaynak oranı erken uyarı limiti maksimum %45, limit maksimum %50, limit istisnası ise maksimum %55 olarak belirlemiştir.

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

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

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

**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
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	348,533	348,533
Bankalar	1,092,675	390,633	-	-	-	540	1,483,848
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,264	13,886	32,673	85,123	-	-	133,946
Para Piyasalarından Alacaklar	7,002	-	-	-	-	-	7,002
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	1,145	1,145
Verilen Krediler	377,261	304,297	526,845	114,134	-	2,256	1,324,793
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	28,412	6,529	24,089	60,569	31,114	-	150,713
Diğer Varlıklar <sup>1</sup>	25,677	20,832	44,452	122,161	-	52,316	265,438
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1,533,291</b>	<b>736,177</b>	<b>628,059</b>	<b>381,987</b>	<b>31,114</b>	<b>404,790</b>	<b>3,715,418</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	1,450,157	992,382	-	-	-	-	2,442,539
Diğer Mevduat	23,983	9,695	20,804	-	-	437,908	492,390
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	8,315	8,315
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	15,908	56,540	65,697	35,108	-	-	173,253
Diğer Yükümlülükler <sup>2</sup>	1	2,082	-	-	-	596,838	598,921
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>1,490,049</b>	<b>1,060,699</b>	<b>86,501</b>	<b>35,108</b>	<b>-</b>	<b>1,043,061</b>	<b>3,715,418</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	43,242	-	541,663	346,879	31,114	-	962,898
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(324,627)	-	-	-	(638,271)	(962,898)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1,173	-	-	-	-	-	1,173
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,177)	-	-	-	-	-	(1,177)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>43,238</b>	<b>(324,627)</b>	<b>541,663</b>	<b>346,879</b>	<b>31,114</b>	<b>(638,271)</b>	<b>(4)</b>

<sup>1</sup> Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 52,316 TL'lik tutar; 25,534 TL Maddi Duran Varlıklar, 2,997 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 3,148 TL Ertelemiş Vergi Varlığı, 10 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar, 1,219 TL Muhtelif Alacaklar ve 19,408 TL tutarında Diğer Aktiflerden oluşmaktadır.

<sup>2</sup> Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 596,838 TL'lik tutar; 529,381 TL tutarında Özkaynak, 34,986 TL Karşılıklar, 7,314 TL Cari Vergi Borcu ve 25,157 TL tutarında Diğer Yabancı Kaynaklar'dan oluşmaktadır.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	394,380	394,380
Bankalar	774,384	338,438	-	-	-	5,599	1,118,421
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Para Piyasalarından Alacaklar	31,907	-	-	-	-	-	31,907
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	1,080	1,080
Verilen Krediler	403,475	281,577	411,125	319,708	-	289	1,416,174
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar.	17,601	27,159	56,336	46,648	41,440	-	189,184
Diğer Varlıklar <sup>1</sup>	18,754	14,780	44,996	98,889	967	52,631	231,017
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1,246,346</b>	<b>662,284</b>	<b>513,166</b>	<b>548,752</b>	<b>42,407</b>	<b>453,979</b>	<b>3,466,934</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	768,300	1,007,575	528,486	-	-	-	2,304,361
Diğer Mevduat Para Piyasalarına Borçlar	24,925	4,284	13,325	-	-	339,737	382,271
Muhtelif Borçlar	36,508	-	-	-	-	-	36,508
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	9,746	9,746
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	136,798	48,812	18,394	5,884	-	-	209,888
Diğer Yükümlülükler <sup>2</sup>	-	874	-	-	-	523,286	524,160
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>966,531</b>	<b>1,061,545</b>	<b>560,205</b>	<b>5,884</b>	<b>-</b>	<b>872,769</b>	<b>3,466,934</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	279,815	-	-	542,868	42,407	-	865,090
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(399,261)	(47,039)	-	-	(418,790)	(865,090)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>279,815</b>	<b>(399,261)</b>	<b>(47,039)</b>	<b>542,868</b>	<b>42,407</b>	<b>(418,790)</b>	<b>-</b>

<sup>1</sup> Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 52,631 TL'lik tutar; 24,969 TL Maddi Duran Varlıklar, 2,870 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 3,698 TL Ertelemiş Vergi Varlığı, 11 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar, 3,878 TL Muhtelif Alacaklar ve 17,205 TL tutarında Diğer Aktiflerden oluşmaktadır.

<sup>2</sup> Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 523,286 TL'lik tutar; 469,698 TL tutarında Özkaynak, 29,778 TL Karşılıklar, 6,394 TL Cari Vergi Borcu ve 17,416 TL tutarında Diğer Yabancı Kaynaklar'dan oluşmaktadır.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

	AVRO	USD	YEN	TL
<b>Cari Dönem Sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	1.11	1.89	-	9.99
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.33	-	9.96
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	11.24
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	3.63	4.25	-	10.74
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	5.21	7.06	-	8.85
Finansal Kiralama Alacakları	12.29	9.96	-	17.32
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	0.63	1.20	-	-
Diğer Mevduat	1.39	1.89	-	9.44
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.75	3.62	-	5.16

	AVRO	USD	YEN	TL
<b>Önceki Dönem Sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	2.00	2.72	-	8.74
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.33	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	7.74
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	3.58	3.88	-	9.34
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	5.21	6.60	-	7.15
Finansal Kiralama Alacakları	8.79	7.81	-	17.65
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	0.76	1.49	-	-
Diğer Mevduat	0.46	1.62	-	7.89
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	4.50
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.81	1.90	-	6.84

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### 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
TRY	500 (400)	(13,630) 20,277	%(2.5174) %3.7450
EURO	200 (200)	(6,117) (19,429)	%(1.1298) %(3.5883)
USD	200 (200)	(61,351) 987,806	%(11.3311) %182.4412
<b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b>		<b>988,654</b>	<b>%182.60</b>
<b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b>		<b>(81,098)</b>	<b>%(14.98)</b>

## ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### V. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### **Ana Ortaklık Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski**

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

#### VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarihinde bankaların likidite yeterliliğinin ölçülmesine dair yayınladığı yönetmelik uyarınca 1 Eylül 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde basit aritmetik ortalama ile yapılan hesaplamalarda en düşük %80, toplam aktif/pasiflerde en düşük %100 olması gerekmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2014 tarihine kadar gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir

Cari Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama	165	210	112	138
En Yüksek (%)	291	327	174	216
En Düşük (%)	88	119	82	101

Önceki 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

#### Bankanın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi

Yukarıdaki maddelerde de açıklandığı üzere Banka nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna ve nakit girişine sahiptir.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	17,717	330,816	-	-	-	-	-	348,533
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	2,264	13,886	32,673	85,123	-	-	133,946
Para Piyasalarından Alacaklar	-	7,002	-	-	-	-	-	7,002
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	1,145	1,145
Verilen Krediler Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	343,077	238,084	595,314	148,318	-	-	1,324,793
Diğer Varlıklar <sup>1</sup>	1,150	25,677	15,335	45,495	126,615	-	51,166	265,438
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>27,377</b>	<b>1,796,557</b>	<b>668,469</b>	<b>697,571</b>	<b>442,019</b>	<b>31,114</b>	<b>52,311</b>	<b>3,715,418</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	433,430	1,016,727	992,382	-	-	-	-	2,442,539
Diğer Mevduat	437,908	23,983	9,695	20,804	-	-	-	492,390
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	333	4,107	36,722	132,091	-	-	173,253
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	8,315	8,315
Diğer Yükümlülükler <sup>2</sup>	-	10,348	6,866	-	-	-	581,707	598,921
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>871,338</b>	<b>1,051,391</b>	<b>1,013,050</b>	<b>57,526</b>	<b>132,091</b>	<b>-</b>	<b>590,022</b>	<b>3,715,418</b>
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>(843,961)</b>	<b>745,166</b>	<b>(344,581)</b>	<b>640,045</b>	<b>309,928</b>	<b>31,114</b>	<b>(537,711)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki dönem</b>								
Toplam Aktifler	28,178	1,619,058	484,535	664,398	575,558	42,407	52,800	3,466,934
Toplam Pasifler	640,868	658,190	1,037,691	564,495	40,394	-	525,296	3,466,934
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>(612,690)</b>	<b>960,868</b>	<b>(553,156)</b>	<b>99,903</b>	<b>535,164</b>	<b>42,407</b>	<b>(472,496)</b>	<b>-</b>

<sup>1</sup> Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 51,166 TL'lik tutar; 25,534 TL Maddi Duran Varlıklar, 2,997 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 3,148 TL Ertelemiş Vergi Varlığı, 10 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar, 1,054 TL Muhtelif Alacaklar ve 18,423 TL tutarında Diğer Aktiflerden oluşmaktadır,

<sup>2</sup> Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 581,707 TL'lik tutar; 529,381 TL tutarında Özkaynak, 34,986 TL Karşılıklar, 17,340 TL tutarında Diğer Yabancı Kaynaklar'dan oluşmaktadır

#### Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler

Grubun menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.



# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### 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 değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır.

Kredi riski azaltımında nakit teminat kullanılmaktadır.

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

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

#### Risk sınıfları bazında teminatlar

Risk Sınıfları	Tutar (*)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	464,507	-	-	-
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	2,492,221	532	-	-
Şarta bağlı olan veya olmayan kurumsal alacaklar	1,853,004	4,954	-	-
Şarta bağlı olan veya olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-
Şarta bağlı olan veya olmayan gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılmış alacaklar (**)	63,854	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	2,256	394	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar	213,166	286,240	-	-
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	41,859	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5,130,867</b>	<b>292,120</b>	-	-

(\*) 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.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Risk Sınıfları – Önceki Dönem	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	540,364	-	-	-
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	2,191,113	-	-	-
Şarta bağlı olan veya olmayan kurumsal alacaklar	1,627,904	8,377	-	-
Şarta bağlı olan veya olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-
Şarta bağlı olan veya olmayan gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar <sup>(2)</sup>	61,870	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	289	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar	444,537	301,305	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğinde yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	40,025	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,906,102</b>	<b>309,682</b>	-	-

#### Risk Yönetimi 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, değişen koşullara uyum sağlamasını, uygulanmasını ve yönetilmesini teminen gerekli usuller belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi prensipleri aşağıda özetlenmektedir:

- Üstlenilen riskler konusunda seçici olmak,
- Riskleri etkin bir şekilde tanımlamak, ölçmek, analiz etmek ve yönetmek,
- Risk-getiri dengesini güvence altına almak,
- Mevcut ve olası riskleri karşılayacak düzeyde sağlam teminatlar almak ve teminatların yeterliliğini yakından takip etmek,
- Mevcut ve gelecekteki olası riskleri karşılayacak düzeyde yeterli sermaye yapısına sahip olmak,
- Risklerin tanımlanan limitler içerisinde kalmasını güvence altına almak,
- Tüm faaliyetlerin onaylanan politika ve prosedürlere uygunluğunu kontrol etmek,
- Faaliyetlerin kanun ve yönetmeliklere uygun olarak yürütülmesini sağlamak,
- Ana Ortaklık Banka içerisinde kurumsal risk kültürünü tesis etmek,
- Her tür uyumsuzluğun gecikmeksizin giderilebilmesini teminen ilgili yönetim kademesinin zamanında bilgilendirilmesini sağlayacak etkin raporlama kanallarını tesis etmek.

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

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### VII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2014 ve 30 Eylül 2013, 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Cari Dönem	Kurumsal			Finansal		Grubun Toplam Faaliyeti
	Bireysel	ve Ticari	Hazine	Kiralama	Diğer	
Net Faiz Gelirleri	(475)	65,371	18,886	9,494	-	93,276
Komisyon Gelirleri (Net)	-	34,991	-	183	-	35,174
Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net)	-	-	-	-	(52,249)	(52,249)
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>(475)</b>	<b>100,362</b>	<b>18,886</b>	<b>9,677</b>	<b>(52,249)</b>	<b>76,201</b>
<i>Bağlı Ortaklıklardan Gelirler</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Vergi Öncesi Kar</i>	-	-	-	-	-	76,201
<i>Vergi Karşılığı</i>	-	-	-	-	-	(15,821)
<b>Dönem Net Kârı</b>						<b>60,380</b>

Cari Dönem	Kurumsal			Finansal		Grubun Toplam Faaliyeti
	Bireysel	ve Ticari	Hazine	Kiralama	Diğer	
Bölüm Varlıkları	787	1,324,006	2,085,072	250,140	-	3,660,005
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	55,413	55,413
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>787</b>	<b>1,324,006</b>	<b>2,085,072</b>	<b>250,140</b>	<b>55,413</b>	<b>3,715,418</b>
Bölüm Yükümlülükleri	143,188	353,426	2,443,306	177,121	-	3,117,041
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	76,787	76,787
Özkaynaklar	-	-	-	-	521,590	521,590
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>143,188</b>	<b>353,426</b>	<b>2,443,306</b>	<b>177,121</b>	<b>598,377</b>	<b>3,715,418</b>

Önceki Dönem	Kurumsal			Finansal		Grubun Toplam Faaliyeti
	Bireysel	ve Ticari	Hazine	Kiralama	Diğer	
Net Faiz Gelirleri	(122)	22,800	33,550	7,113	-	63,341
Komisyon Gelirleri (Net)	-	25,922	-	251	-	26,173
Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net)	-	-	-	-	(49,424)	(49,424)
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>(122)</b>	<b>48,722</b>	<b>33,550</b>	<b>7,364</b>	<b>(49,424)</b>	<b>40,090</b>
<i>Bağlı Ortaklıklardan Gelirler</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Vergi Öncesi Kar</i>	-	-	-	-	-	40,090
<i>Vergi Karşılığı</i>	-	-	-	-	-	(9,018)
<b>Dönem Net Kârı</b>						<b>31,072</b>

Önceki Dönem	Kurumsal			Finansal		Grubun Toplam Faaliyeti
	Bireysel	ve Ticari	Hazine	Kiralama	Diğer	
Bölüm Varlıkları	696	1,415,351	1,499,675	207,885	-	3,123,607
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	343,327	343,327
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>696</b>	<b>1,415,351</b>	<b>1,499,675</b>	<b>207,885</b>	<b>343,327</b>	<b>3,466,934</b>
Bölüm Yükümlülükleri	98,284	287,426	2,417,671	139,257	-	2,942,638
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	54,598	54,598
Özkaynaklar	-	-	-	-	469,698	469,698
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>98,284</b>	<b>287,426</b>	<b>2,417,671</b>	<b>139,257</b>	<b>524,296</b>	<b>3,466,934</b>

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA 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	1,960	7,576	1,125	5,671
TCMB	8,181	330,816	1,075	386,509
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>10,141</b>	<b>338,392</b>	<b>2,200</b>	<b>392,180</b>

###### T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	8,181	-	1,075	-
Vadeli Serbest Hesap	-	80,695	-	89,980
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	250,121	-	296,529
<b>Toplam</b>	<b>8,181</b>	<b>330,816</b>	<b>1,075</b>	<b>386,509</b>

###### Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar

TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için vadelerine göre belirlenen %5 ile %11.5 arasında değişen oranlarda (31 Aralık 2013: %5 ile %11.5 arasında değişen oranlar), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %6 ile %13 arasında değişen (31 Aralık 2013: %6 ile %13 arasında değişen oranlar) oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklara faiz işletilmemektedir.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan, repo işlemlerine konu olanlar yoktur. Cari dönemde, teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan 6,510 TL tutarında finansal varlık bulunmaktadır (31 Aralık 2013: Yoktur).

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif fark bulunmamaktadır.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	10,646	1,428,974	33,582	1,068,266
Yurtdışı	4,525	39,703	-	16,573
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>15,171</b>	<b>1,468,677</b>	<b>33,582</b>	<b>1,084,839</b>

#### 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 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan finansal varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2013: Yoktur).

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıklarından teminata verilen/bloke edilen menkul değer tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Yoktur).

##### *Satılmaya hazır finansal varlıkların başlıca türleri*

Satılmaya hazır menkul değerler borsada işlem görmeyen hisse senetlerinden oluşmaktadır.

##### *Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Borçlanma Senetleri</b>	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
<b>Hisse Senetleri</b>	<b>1,145</b>	<b>1,080</b>
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	1,145	1,080
<b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b>	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,145</b>	<b>1,080</b>

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 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
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	594	4,267	13,686
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	-	-	-	-
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	706	4	632	4
<b>Toplam</b>	<b>706</b>	<b>598</b>	<b>4,899</b>	<b>13,690</b>

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar Toplam	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar Toplam	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer
<b>Nakdi Krediler</b>						
İhtisas Dışı Krediler	1,322,537	-	-	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	202,004	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	258,361	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	787	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	861,385	-	-	-	-	-
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,322,537</b>	-	-	-	-	-

Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı

Yoktur.

Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre

Yoktur.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	-	81	81
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	81	81
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredileri-TP</b>	1	705	706
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	1	705	706
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1</b>	<b>786</b>	<b>787</b>

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### *Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler*

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>1,005</b>	<b>3,300</b>	<b>4,305</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	1,005	3,300	4,305
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	-	<b>487</b>	<b>487</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	487	487
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>143</b>	-	<b>143</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,148</b>	<b>3,787</b>	<b>4,935</b>

#### *Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1,307,396	1,374,690
Yurtdışı Krediler	15,141	41,195
<b>Toplam</b>	<b>1,322,537</b>	<b>1,415,885</b>

#### *Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler*

Yoktur.



# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### *Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar*

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	323	290
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	8,568	8,156
<b>Toplam</b>	<b>8,891</b>	<b>8,446</b>

#### *Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)*

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

Yoktur.

#### *Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler*

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	-	<b>579</b>	<b>8,156</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	2,629	2	4
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2,629	531
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	2,629	531	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	100	123
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	-	<b>2,579</b>	<b>8,568</b>
Özel Karşılık (-)	-	323	8,568
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	-	<b>2,256</b>	-

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### *Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler*

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan 2,426 TL tutarında donuk alacak bulunmaktadır. İlgili donuk alacak tutarı TL hesaplarında izlenmektedir.

#### *Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi*

	<b>III. Grup:</b> Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	<b>IV. Grup:</b> Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	<b>V. Grup</b> Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer
<b>Cari Dönem (Net)</b>	-	<b>2,256</b>	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	2,579	8,468
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	323	8,468
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	2,256	-
Bankalar (Brüt) <sup>(1)</sup>	-	-	100
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	100
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	-	<b>289</b>	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	579	8,056
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	290	8,056
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	289	-
Bankalar (Brüt) <sup>(*)</sup>	-	-	100
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	100
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

(1) Yurtdışı Banka

#### *Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları*

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

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### *Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar*

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

### 6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

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

Repo işlemlerine konu olan menkul değer bulunmamaktadır. (31 Aralık 2013: 37,959 TL)  
Cari dönemde teminata verilen menkul değer bulunmamaktadır. (31 Aralık 2013: 7,003 TL)

#### *Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	31,079	-	48,391	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	90,090	-	100,266
<b>Toplam</b>	<b>31,079</b>	<b>90,090</b>	<b>48,391</b>	<b>100,266</b>

#### *Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>150,896</b>	<b>190,037</b>
Borsada İşlem Görenler	121,352	149,510
Borsada İşlem Görmeyenler	29,544	40,527
Değer Azalma Karşılığı (-)	(183)	(853)
<b>Toplam</b>	<b>150,713</b>	<b>189,184</b>

#### *Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	189,184	135,149
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	17,382	24,727
Yıl İçindeki Alımlar	29,234	84,255
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar <sup>1</sup>	(84,296)	(54,556)
Değer Azalışı Karşılığı <sup>2</sup>	(791)	(391)
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>150,713</b>	<b>189,184</b>

<sup>1</sup> Cari dönem içerisinde portföyde 84,296 TL (31 Aralık 2013: 54,556 TL) tutarında itfa gerçekleşmiştir.

<sup>2</sup> Dönem içerisinde ayrılan değer azalışı karşılığını göstermektedir.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Grup'un iştiraki bulunmamaktadır.

#### 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**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>ANA SERMAYE</b>		
Ödenmiş Sermaye	65,000	60,680
Sermaye Yedekleri	82	106
Yasal Yedekler	1,982	1,787
Olağanüstü Yedekler - Genel Kurul Kararı		
Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	3	3
Kâr	5,952	6,052
<i>Net Dönem Kârı</i>	4,415	3,895
<i>Geçmiş Yıllar Kârı</i>	1,537	2,157
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	204	240
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>72,815</b>	<b>68,388</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	-	-
<b>SERMAYE</b>	<b>72,815</b>	<b>68,388</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	-	-
<b>NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK<sup>1</sup></b>	<b>72,815</b>	<b>68,388</b>

<sup>1</sup> Bağlı ortaklık özkaynak kalemleri üzerinde herhangi bir sınırlama bulunmamakta olup, sermayeden indirilen değerler sonrası net kullanılabilir özkaynak toplamı 72,815 TL'dir

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

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 (*)
250,140	73,019	4,263	12,715	-	4,415	2,801	-

(\*) 30 Eylül 2014 itibarıyla ilgili bağlı ortaklığın gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### *Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>60,895</b>	<b>40,452</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>4,319</b>	<b>20,443</b>
Alışlar	-	15,492
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	4,319	4,951
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (+)	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>65,214</b>	<b>60,895</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>		
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	<b>99,98</b>	<b>99,98</b>

#### *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	65,214	60,895
Finansman Şirketleri	-	-

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### *Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar*

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

#### *Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar*

Yoktur.

#### *Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar*

Yoktur.

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

Ana Ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

### 10. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)

#### *Finansal kiralamayla yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterilmeleri*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	97,065	85,610	82,613	72,057
1 – 4 Yıl Arası	143,954	126,614	119,473	105,298
4 Yıdan Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>241,019</b>	<b>212,224</b>	<b>202,086</b>	<b>177,355</b>

#### *Finansal kiralamayla yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	241,019	202,086
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	28,795	24,731
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-	-
<b>Net Finansal Kiralama Yatırımları</b>	<b>212,224</b>	<b>177,355</b>

Net finansal kiralama yatırımlarının içinde 837 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	1,053	769
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	54	284
Tahsilatlar	270	-
<b>Kapanış bakiyesi</b>	<b>837</b>	<b>1,053</b>

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

#### 12. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

#### 13. Vergi varlığına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla ödenecek vergi tutarları mahsup edildikten sonra bilançoda cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

Grup'un, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı ile bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 4,420 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 1,272 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2013: 4,189 TL ertelenmiş vergi varlığı, 491 TL ertelenmiş vergi borcu).

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
Yatırım indirimi	3,274	655	5,478	1,096
Çalışan hakları karşılığı	10,192	2,038	8,735	1,747
Faiz reeskontları	-	-	697	139
Kazanılmamış gelirler	3,864	773	3,362	672
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	854	171	624	125
Türev finansal araçlar	1	-	-	-
Diğer	3,916	783	2,050	410
<b>Ertelenmiş vergi varlığı</b>	<b>22,101</b>	<b>4,420</b>	<b>20,946</b>	<b>4,189</b>
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	2,568	514	745	149
Faiz Reeskontları	3,427	685	1,401	280
Diğer	364	73	311	62
<b>Ertelenmiş vergi borcu</b>	<b>6,359</b>	<b>1,272</b>	<b>2,457</b>	<b>491</b>
<b>Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) net</b>	<b>15,742</b>	<b>3,148</b>	<b>18,489</b>	<b>3,698</b>

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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 6,653 TL tutarındaki kullanılmamış yatırım indirimini gelecekte oluşacak kazançlardan indirmek suretiyle kullanabilecektir. Grup’un gelecekte oluşacak karlardan indirilebilecek bahsi geçen kullanılmamış yatırım indiriminden oluşan 3,148 TL tutarında net ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. Ertelenmiş vergi varlıklarının kısmen ya da tamamen geri kazanılabilir tutarı mevcut koşullar altında tahmin edilmiştir.

#### 14. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem 30 Eylül 2014	Önceki Dönem 31 Aralık 2013
Maliyet	17	412
Provizyon Bedeli (-)	7	5
Birikmiş Amortisman (-)	-	119
<b>Önceki Dönem Net Defter Değeri</b>	<b>10</b>	<b>288</b>
Açılış Bakiyesi	17	412
Dönem İçi Alımlar	-	-
Elden Çıkarılanlar (-)	-	394
Birikmiş Provizyon (-)	-	7
Provizyon Gideri (-)	7	-
Birikmiş Amortisman (-)	-	119
Elden Çıkarılanlar Amortisman	-	127
Amortisman Gideri (-)	-	8
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>10</b>	<b>11</b>

#### 15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi 21,525 TL (31 Aralık 2013: 22,114 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.



# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

#### 1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	4,481	-	385	3,488	1,546	26	-	-	9,926
Döviz Tevdiat Hesabı	381,778	-	793	16,211	4,393	7,338	14,796	-	425,309
Yurt içinde Yer. K.	142,807	-	605	4,883	838	6,812	1,249	-	157,194
Yurtdışında Yer. K.	238,971	-	188	11,328	3,555	526	13,547	-	268,115
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	7,297	-	-	207	96	5,173	-	-	12,773
Diğ. Kur. Mevduatı	44,352	-	22	8	-	-	-	-	44,382
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	433,955	-	476,861	760,502	293,023	13,720	464,478	-	2,442,539
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	433,955	-	476,861	760,502	293,023	13,720	464,478	-	2,442,539
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>871,863</b>	<b>-</b>	<b>478,061</b>	<b>780,416</b>	<b>299,058</b>	<b>26,257</b>	<b>479,274</b>	<b>-</b>	<b>2,934,929</b>

Önceki dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	3,199	-	281	1,050	1,384	-	-	-	5,914
Döviz Tevdiat Hesabı	321,612	-	667	12,513	3,947	710	13,657	-	353,106
Yurt içinde Yer. K.	145,810	-	427	1,892	681	98	1,163	-	150,071
Yurtdışında Yer. K.	175,802	-	240	10,621	3,266	612	12,494	-	203,035
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	12,444	-	255	346	93	-	7,615	-	20,753
Diğ. Kur. Mevduatı	2,482	-	-	16	-	-	-	-	2,498
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	301,131	-	172,134	685,911	342,979	375,199	427,007	-	2,304,361
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	301,131	-	172,134	685,911	342,979	375,199	427,007	-	2,304,361
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>640,868</b>	<b>-</b>	<b>173,337</b>	<b>699,836</b>	<b>348,403</b>	<b>375,909</b>	<b>448,279</b>	<b>-</b>	<b>2,686,632</b>

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

*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	5,483	4,185	4,443	1,729
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	44,916	24,435	88,349	67,936
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>50,399</b>	<b>28,620</b>	<b>92,792</b>	<b>69,665</b>

#### *Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı*

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

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

#### *Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar*

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana. Baba. Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler. Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana. Baba. Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1,226	1,200
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	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,226</b>	<b>1,200</b>

## ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

##### 2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Grup'un alım satım amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

##### 3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

###### *Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlard	8,023	61,410	7,571	29,452
Yurtdışı Banka. Kuruluş ve Fonlardan	-	103,820	-	172,865
<b>Toplam</b>	<b>8,023</b>	<b>165,230</b>	<b>7,571</b>	<b>202,317</b>

###### *Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	7,998	33,138	6,908	193,520
Orta ve Uzun Vadeli	25	132,092	663	8,797
<b>Toplam</b>	<b>8,023</b>	<b>165,230</b>	<b>7,571</b>	<b>202,317</b>

##### 4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 27,240 TL (31 Aralık 2013: 18,290 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.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

##### *Genel karşılıklara ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	15,841	15,567
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	54
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	4,817	4,790
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>20,658</b>	<b>20,411</b>

##### *Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövizde Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları <sup>1</sup>	77	-

<sup>1</sup> Dövizde endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan krediler ile netleştirilmektedir.

##### *Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler*

##### *Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklar*

Banka yönetimi kararı ile ekonomi ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınmak suretiyle ve ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde tamamı cari yılda gider yazılan toplam 3,000 bin TL tutarında Raporlama Standartları gereklilikleri dışında serbest karşılık ayrılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklar	3,000	-
Gayrinakdi krediler için ayrılan karşılıklar	1,069	632
Dava karşılıkları	67	43

#### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

##### *Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler*

Banka'nın 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra ödenecek kurumlar vergisi tutarı 4,784 TL'dir. (31 Aralık 2013: 3,773 TL dir).

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### *Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi	4,784	3,773
BSMV	864	858
Menkul Sermaye İradı Vergisi	291	232
Ödenecek Katma Değer Vergisi	23	64
Ödenecek Kurumlar Vergisi (Dar mükellef)	-	7
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	18	15
Diğer	737	882
<b>Toplam</b>	<b>6,717</b>	<b>5,831</b>

#### *Primlere ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	225	212
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	323	306
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	17	15
İşsizlik Sigortası - İşveren	32	30
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>597</b>	<b>563</b>

#### *Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler*

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasiflerin neti olan 3,148 TL net ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgi Beşinci Bölüm I-13 no'lu dipnotta verilmiştir.

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

## ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

##### 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

###### *Ödenmiş sermayenin gösterimi*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	440,000	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.

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

Sermaye Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Geçmiş Yıllar Karı	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
3 Nisan 2014	200,000	-	190,904	9,096

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

Cari dönem içinde, ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkından 9,096 TL sermayeye ilave edilmiştir.

*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.

## ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

---

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

##### *Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler*

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, doğrudan veya dolaylı olarak, kendi pay senetlerinin satın alınmasını finanse edemez.

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

##### *Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler*

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

##### *Yasal yedeklere ilişkin bilgiler*

Cari dönem içerisinde geçmiş yıl karlarından yasal yedeklere aktarılan tutar 2,729 TL'dir (31 Aralık 2013: 2,976 TL).

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

#### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

##### *Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı*

Grup'un gayri kabili rücu nitelikteki 655,829 TL (31 Aralık 2013: 15,480 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 5,886 TL (31 Aralık 2013: 5,379 TL) tutarında özel ve genel karşılık ayırmıştır.

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

Garantiler banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler tutarı 589,823 TL'dir (31 Aralık 2013: 591,973 TL).

##### *Kesin teminatlar geçici teminatlar kefaletler ve benzeri işlemler*

Grup'un teminat mektupları tutarı 1,810,719 TL'dir (31 Aralık 2013: 1,789,502 TL).

#### 2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan		
Gayrinakdi Krediler	380,028	97,324
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	236,272	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	143,756	97,324
Diğer Gayrinakdi Krediler	2,020,514	2,284,151
<b>Toplam</b>	<b>2,400,542</b>	<b>2,381,475</b>



# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

#### 1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

##### *Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler <sup>1</sup>				
Kısa Vadeli Kredilerden	38,681	5,092	18,827	4,630
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2,048	20,932	1,401	14,035
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	140	-	322	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>40,869</b>	<b>26,024</b>	<b>20,550</b>	<b>18,665</b>

<sup>1</sup> Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

##### *Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	2,131	21,029	1,499	18,470
Yurtdışı Bankalardan	191	84	2	25
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,322</b>	<b>21,113</b>	<b>1,501</b>	<b>18,495</b>

##### *Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	520	5,515	1,874	739
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	3,574	6,097	2,519	5,758
<b>Toplam</b>	<b>4,094</b>	<b>11,612</b>	<b>4,393</b>	<b>6,497</b>

##### *İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

Yoktur.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 2. Faiz giderleri

##### *Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalara</b>	<b>311</b>	<b>2,956</b>	<b>213</b>	<b>13,872</b>
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	311	1,886	213	349
Yurtdışı Bankalara	-	1,070	-	13,523
<b>Diğer Kuruluşlara</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>311</b>	<b>2,956</b>	<b>213</b>	<b>13,872</b>

##### *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	
<b>Türk Parası</b>								
Bankalar Mevduatı	-	151	-	-	-	-	-	151
Tasarruf Mevduatı	-	27	125	86	-	-	-	238
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	30	12	1,011	173	51	-	1,277
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>208</b>	<b>137</b>	<b>1,097</b>	<b>173</b>	<b>51</b>	<b>-</b>	<b>1,666</b>
<b>Yabancı Para</b>								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	73	112	38	30	214	-	467
Bankalararası Mevduat	495	4,695	6,984	2,882	135	4,568	-	19,759
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>495</b>	<b>4,768</b>	<b>7,096</b>	<b>2,920</b>	<b>165</b>	<b>4,782</b>	<b>-</b>	<b>20,226</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>495</b>	<b>4,976</b>	<b>7,233</b>	<b>4,017</b>	<b>338</b>	<b>4,833</b>	<b>-</b>	<b>21,892</b>

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>2,714,860</b>	<b>2,767,469</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	539	21,531
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2,714,321	2,745,938
<b>Zarar (-)</b>	<b>(2,714,118)</b>	<b>(2,768,925)</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(652)	(23,411)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(2,713,466)	(2,745,514)
<b>Net ticari kar/(zarar)</b>	<b>742</b>	<b>(1,456)</b>

#### 4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıla ait serbest kalan karşılık	835	5,124
Haberleşme gelirleri	1,157	925
Aktiflerimizin satışından elde edilen kar	744	252
Diğer	430	186
<b>Toplam</b>	<b>3,166</b>	<b>6,487</b>

#### 5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,013	156
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	-	50
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	749	103
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	264	3
<i>Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar</i>	-	-
Genel Karşılık Giderleri	247	9,693
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	3,000	-
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	19	706
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlık</i>	19	706
<i>Satılmaya Hazır Menkul Değerler</i>	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	791	800
<i>İştirakler</i>	-	-
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	-	-
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar</i>	-	-
<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar</i>	791	800
Diğer	80	146
<b>Toplam</b>	<b>5,150</b>	<b>11,501</b>

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	34,727	29,244
Kıdem Tazminatı Gideri	549	1,077
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	2,210	2,101
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	929	735
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1	1
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-	8
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran	-	-
Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	8,138	6,802
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	1,186	947
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	186	127
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	284	276
<i>Diğer Giderler</i>	6,482	5,452
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	3	-
Diğer	4,512	3,052
<b>Toplam</b>	<b>51,069</b>	<b>43,020</b>

#### 7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla cari vergi gideri 15,095 TL (30 Eylül 2013: 8,333 TL vergi gideri). Ertelenmiş vergi gideri ise 726 TL (30 Eylül 2013: 685 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarındadır.

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

Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 109 TL'dir (30 Eylül 2013: 245 TL ertelenmiş vergi gideri).

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

Cari dönemde geçici fark vergi indirim ve istisnaları nedeniyle gelir tablosuna yansıtılan 726 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (30 Eylül 2013: 685 TL ertelenmiş vergi gideri).

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan dönem net karı 60,380 TL'dir (30 Eylül 2013: 31,072 TL net kar).

#### 9. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Yoktur.

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

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

#### *Azınlık haklarına ait kar/zarar*

Ana Ortaklık Banka, konsolide edilen bağlı ortaklığın %99.98'ine sahip olduğundan ekli konsolide finansal tablolarda azınlık haklarına ait kar/zarar oluşmamaktadır.

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

Yukarıda açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve diğer faaliyet giderleri dışında, gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer kaleminin 20,698 TL (30 Eylül 2013: 16,160 TL) tutarındaki kısmı havale komisyonları, ihracat akreditifleri komisyonları ve diğerden oluşmaktadır.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### V. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

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

#### *Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler*

#### Cari Dönem

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>1</sup>	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Konrol Edilen Ortaklıklar		Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	4,267	13,686	47,872	98,201
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	594	4,904	103,772
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	40	-

<sup>1</sup> 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

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

#### Önceki Dönem

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>1</sup>	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Konrol Edilen Ortaklıklar		Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	14,852	10,522	116,416
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	4,267	13,686	47,872	98,201
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	12	-	17	-

<sup>1</sup> 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### V. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### *Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler*

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>1</sup>	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	<b>Mevduat</b>					
Dönem Başı						
Bakiyesi	-	-	1,378,134	637,403	508,101	26,355
Dönem Sonu						
Bakiyesi	-	-	1,292,676	1,378,134	480,145	508,101
Mevduat Faiz Gideri	-	-	7,511	1,262	2,525	42

<sup>1</sup> 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

#### *Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler*

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Grup tarafından üst yönetime sağlanan maaş ve benzeri menfaatlerin toplamı 5,679 TL'dir (30 Eylül 2013: 4,438 TL).

## ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA 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.

#### YEDİNCİ BÖLÜM

##### SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

###### I. SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

###### II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.

.....