

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017
Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

31 Ekim 2017

Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim raporu ve 76 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.



Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na,

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Arap Türk Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2017 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide gelir tablosunun, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



Şartlı Sonucun Dayanağı

Beşinci Bölüm II. dipnotta açıklandığı üzere, 30 Eylül 2017 itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide bilanço ile karşılaştırmalı olarak sunulan 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilanço Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin muhtemel etkileri nedeniyle ayrılan 16,000 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir. Bu durum, yönetimin önceki hesap döneminde ayırdığı serbest karşılıklardan kaynaklanmakta olup, bu sebeple 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin olarak sınırlı olumlu görüş verilmişti. Söz konusu finansal tablolarda yer alan 16,000 bin TL tutarındaki serbest karşılık rakamının tamamı 30 Eylül 2017 itibarıyla finansal durum tablosu dışı bırakılmıştır. Bu hususun, cari dönem bilgileri ve karşılık gelen bilgilerin karşılaştırılabilirliği üzerindeki muhtemel etkileri sebebiyle, cari döneme ait ara dönem konsolide finansal tablolar hakkında tarafımızca şartlı sonuç bildirilmiştir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Arap Türk Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
A member firm of KPMG International Cooperative

Erdal Tıkmak, SMMM
Sorumlu Denetçi

31 Ekim 2017
İstanbul, Türkiye

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2017 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET 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 dokuz aylık konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.


Yılmaz Ertürk
Yönetim Kurulu Başkanı


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


Abdurauf Ibrahim G. Shneba
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi


Bilgehan Kuru
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi


Abdulhakim A. E. Khamag
Genel Müdür


Salih Hatipoğlu
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı


F. Betül Yörel
Müdür

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Banka'nın Konsolide Finansal Tabloları

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11-12
III.	Konsolide edilen iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	12
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14-15
VIII.	Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin açıklamalar ile bu varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21-22
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
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.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	24-27
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	28-30
III.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	30-33
IV.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	33-34
V.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	34-40
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	41-42
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	43
VIII.	Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	44

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	45-56
II.	Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	57-64
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	65
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	66-70
V.	Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	71-72
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	72

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	73
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	73

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkanı'nin Ve Genel Müdür'ünün Döneme İlişkin Değerlendirmesi	74
II.	Grupun Döneme İlişkin Özet Finansal Verileri	75
III.	Grupun Finansal Durumu Ve Performansına İlişkin Değerlendirme	76
IV.	Ana Ortaklık Banka'nın Konsolide Edilen Bağlı Ortaklığı'na İlişkin Açıklamalar	76
V.	Diğer Hususlar	76

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 1977 yılında bir ortak girişim bankası olarak kurulmuştur. Banka'nın faaliyet süresi "Türkiye Cumhuriyeti ile Libya Cumhuriyeti Arasında Kurulacak Banka Anlaşmasının" yürürlüğe girme tarihinden itibaren "50 yıldır". Sürenin sona ermesinden en az bir yıl öncesinde toplanacak olağanüstü genel kurul tarafından aksine karar alınmadıkça, faaliyet süresi otomatik olarak yenilenecektir.

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

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

Ana Ortaklık Banka Türkiye'de kurulu yabancı banka Grup'una 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 2017 itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortaklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Pay Tutarları	Pay Oranları ⁽¹⁾	Pay Tutarları	Pay Oranları ⁽¹⁾
Libyan Foreign Bank	274.426	%62.37	274.426	%62.37
T. İş Bankası A.Ş.	90.534	%20.58	90.534	%20.58
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	67.900	%15.43	67.900	%15.43
Kuwait Investment Co.	7.140	%1.62	7.140	%1.62
Toplam	440,000	%100	440,000	%100

⁽¹⁾ Emek İnşaat ve İşletme A.Ş. 6.20 TL (tam TL olarak) (31 Aralık 2016: 6.20 TL) ile ödenmiş sermaye içerisinde %0.0000014 (31 Aralık 2016: %0.0000014) paya sahiptir.

AKS
E.T.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

İsim	Görev ve Sorumluluk Alanı
Yılmaz Ertürk	Yönetim Kurulu Başkanı
Ahmed Mohamed M. Benbarka	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı
Abdulhakim A. E. Khamag	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Abdurauf İbrahim G.Shneba	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Bilgehan Kuru	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Fatma Nur Çetinel	Yönetim Kurulu Üyesi
Kemal Şahin	Yönetim Kurulu Üyesi
Wail J. A. Belgasem	Yönetim Kurulu Üyesi
Hani Alhmali Allafi İbrahim	Yönetim Kurulu Üyesi

Genel Müdür ve Yardımcıları

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

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

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

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları %	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Libyan Foreign Bank	274.426	62.37	274.426	-
T. İş Bankası A.Ş.	90.534	20.58	90.534	-
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	67.900	15.43	67.900	-

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

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

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. **Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)**
- II. **Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu**
- III. **Konsolide Gelir Tablosu**
- IV. **Konsolide Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo**
- V. **Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu**
- VI. **Konsolide Nakit Akış Tablosu**

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklığı

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot (5-1)	SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM (30/09/2017)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2016)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	7,542	876,102	883,644	12,614	968,469	981,083
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(2)	1,043	374,086	375,129	467	550,350	550,817
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1,043	374,086	375,129	467	550,350	550,817
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	272,525	272,525	-	430,997	430,997
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1,043	-	1,043	467	-	467
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	101,561	101,561	-	119,353	119,353
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)	39,228	902,503	941,731	26,903	1,385,486	1,412,389
IV. PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	224	32,991	33,215	224	1,410	1,634
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		224	1,437	1,661	224	1,410	1,634
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	31,554	31,554	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER	(5)	680,341	1,213,041	1,893,382	732,834	694,462	1,427,296
6.1 Krediler ve Alacaklar		678,205	1,213,041	1,891,246	728,534	694,462	1,422,996
6.1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	71,709	71,709	-	151,292	151,292
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		678,205	1,141,332	1,819,537	728,534	543,170	1,271,704
6.2 Takipteki Krediler		37,082	-	37,082	21,049	-	21,049
6.3 Özel Karşılıklar (-)		34,946	-	34,946	16,749	-	16,749
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	46,062	358,869	404,931	19,060	380,483	399,543
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		20,181	286,073	306,254	12,269	293,582	305,851
8.2 Diğer Menkul Değerler		25,881	72,796	98,677	6,791	86,901	93,692
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)	68,781	244,809	313,590	61,057	218,900	279,957
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		82,469	266,707	349,176	73,656	237,095	310,751
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		13,688	21,898	35,586	12,599	18,195	30,794
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlıları		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlıları		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlıları		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	116,232	-	116,232	22,862	-	22,862
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		2,250	-	2,250	2,746	-	2,746
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		2,250	-	2,250	2,746	-	2,746
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(13)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(14)	123	-	123	4,626	-	4,626
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		123	-	123	4,626	-	4,626
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	6	-	6	8	-	8
18.1 Satış Amaçlı		6	-	6	8	-	8
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(16)	8,265	5,619	13,884	9,760	6,066	15,826
AKTİF TOPLAMI		970,097	4,008,020	4,978,117	893,161	4,205,626	5,098,787

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklığı
30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)

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

PASİF KALEMLER	Dipnot (5-II)	SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM (30/09/2017)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2016)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	28,965	3,439,023	3,467,988	102,375	3,990,082	4,092,457
1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		6.674	2.437.942	2.444.616	54.450	2.843.517	2.897.967
1.2 Diğer		22.291	1.001.081	1.023.372	47.925	1.146.565	1.194.490
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	11	-	11	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	(3)	616	626,831	627,447	1,482	237,153	238,635
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	3,495	-	3,495
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	3.495	-	3.495
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		1,969	17,757	19,726	1,523	29,016	30,539
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	5,750	15,347	21,097	7,717	4,648	12,365
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(7)	44,745	2,149	46,894	54,001	2,059	56,060
12.1 Genel Karşılıklar		29.053	-	29.053	24.116	-	24.116
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		15.290	-	15.290	13.448	-	13.448
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		402	2.149	2.551	16.437	2.059	18.496
XIII. VERGİ BORCU	(8)	12,086	-	12,086	11,147	-	11,147
13.1 Cari Vergi Borcu		7.533	-	7.533	11.147	-	11.147
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		4.553	-	4.553	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(9)	782,861	7	782,868	654,089	-	654,089
16.1 Ödenmiş Sermaye		440.000	-	440.000	440.000	-	440.000
16.2 Sermaye Yedekleri		82.831	7	82.838	(2.943)	-	(2.943)
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	7	7	-	-	-
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		86.476	-	86.476	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İşirakler, 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 Birlikte Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		(3.645)	-	(3.645)	(2.943)	-	(2.943)
16.3 Kâr Yedekleri		24.855	-	24.855	21.317	-	21.317
16.3.1 Yasal Yedekler		24.852	-	24.852	21.314	-	21.314
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		3	-	3	3	-	3
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya Zarar		235.175	-	235.175	195.715	-	195.715
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		170.177	-	170.177	132.486	-	132.486
16.4.2 Donem Net Kâr/ Zararı		64.998	-	64.998	63.229	-	63.229
16.5 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		877,003	4,101,114	4,978,117	835,829	4,262,958	5,098,787

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklığı

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu

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

	Dipnot (5-III)	SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM (30/09/2017)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2016)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		273.891	2.724.370	2.998.261	206.219	2.433.463	2.639.682
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1),(2)	213.860	2.613.050	2.826.910	176.285	2.353.468	2.529.753
1.1 Teminat Mektupları		205.160	1.857.895	2.063.055	176.285	1.855.365	2.031.650
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		31.820	203	32.023	110	201	311
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		45.713	1.619.026	1.664.739	44.154	1.607.539	1.651.693
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		127.627	238.666	366.293	132.021	247.625	379.646
1.2 Banka Kredileri		-	35.720	35.720	-	4.415	4.415
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	35.720	35.720	-	4.415	4.415
1.3 Akreditifler		-	288.623	288.623	-	244.951	244.951
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	288.623	288.623	-	244.951	244.951
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cırolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T C Merkez Bankasına Cırolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cırolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymetlerin Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		8.700	430.812	439.512	-	248.737	248.737
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1)	12.698	63.248	75.946	12.488	62.336	74.824
2.1 Cayılamaz Taahhütler		4.140	43.708	47.848	10.275	35.472	45.747
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	5.867	11.132	16.999
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	39.921	39.921	-	16.811	16.811
2.1.3 İştirak ve Bağlı Ortaklıkların İştirak Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kurumlar Arası Krediler Taahhütleri		775	-	775	1.250	-	1.250
2.1.5 Menkul Kıymet Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Odeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Odeme Taahhütleri		3.365	-	3.365	3.158	-	3.158
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 Üyg. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütleri		-	3.787	3.787	-	7.529	7.529
2.2 Cayılabilir Taahhütler		8.558	19.540	28.098	2.213	26.864	29.077
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütleri		8.558	19.540	28.098	2.213	26.864	29.077
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		47.333	48.072	95.405	17.446	17.659	35.105
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		47.333	48.072	95.405	17.446	17.659	35.105
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		47.333	48.072	95.405	17.446	17.659	35.105
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		8.809	39.292	48.101	-	17.659	17.659
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		38.524	8.780	47.304	17.446	-	17.446
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1.153.028	2.473.369	3.626.397	1.029.994	2.131.831	3.161.825
IV. EMANET KIYMETLER		307.876	7.591	315.467	262.637	1.867	264.504
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahsile Alınan Çekler		307.796	7.591	315.387	261.832	1.867	263.699
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		80	-	80	55	-	55
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	750	-	750
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		845.152	2.465.778	3.310.930	767.357	2.129.964	2.897.321
5.1 Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2 Teminat Senetleri		78.991	138.250	217.241	94.487	144.873	239.360
5.3 Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		24.835	88.587	113.422	27.147	90.061	117.208
5.6 Diğer Rehimli Kıymetler		741.326	2.238.941	2.980.267	645.723	1.895.030	2.540.753
5.7 Rehimli Kıymet Alanları		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1.426.919	5.197.739	6.624.658	1.236.213	4.565.294	5.801.507

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklığı
30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Gelir Tablosu

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5-IV)	SINIRLI DENETİMDEN	SINIRLI DENETİMDEN	SINIRLI DENETİMDEN	SINIRLI DENETİMDEN
		GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01/01/2017-30/09/2017)	GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01/07/2017-30/09/2017)	GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2016-30/09/2016)	GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/07/2016-30/09/2016)
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	185,311	58,396	157,712	44,185
1.1 Kredilerden Alınan Faizle		92,725	34,563	81,038	25,896
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizle		4,081	1,669	1,564	440
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		23,023	7,152	16,414	5,533
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizle		22	-	-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizle		48,126	9,034	43,496	7,231
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		27,115	3,710	24,293	3,405
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FA		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		214	207	-	-
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		20,797	5,117	19,203	3,826
1.6 Finansal Kiralama Gelirler		16,851	5,858	14,751	5,006
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		483	120	449	79
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	45,226	15,387	29,204	10,044
2.1 Mevduata Verilen Faizler		35,811	11,497	24,718	8,550
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		9,131	3,890	4,190	1,414
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		284	-	209	80
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizle		-	-	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-	87	-
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		140,085	43,009	128,508	34,141
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		32,568	10,572	27,947	9,382
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonla		33,397	10,843	28,648	9,617
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		17,490	6,337	15,644	5,144
4.1.2 Diğer	(11)	15,907	4,506	13,004	4,473
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonla		829	271	701	235
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilerden		-	-	1	1
4.2.2 Diğer		829	271	700	234
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		118	-	76	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(3)	1,582	882	908	823
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		178	178	-	-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zararı		644	1,469	(4,903)	283
6.3 Kambyo İşlemleri Kârı/Zararı		760	(765)	5,811	540
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	19,957	4,637	1,249	(1,47)
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		194,310	59,100	158,688	44,199
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARSILIĞI (-)	(5)	46,359	4,838	35,995	6,620
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	69,147	22,411	61,086	20,054
XI. NET FAALİYET KÂRIZARARI (VIII-IX-X)		78,804	31,851	61,607	17,525
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLA LİK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRIZARARI		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(7)	78,804	31,851	61,607	17,525
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARSILIĞI (±)		(13,806)	(5,546)	(14,570)	(3,484)
16.1 Can Vergi Karşılığı	(8)	(12,228)	(5,049)	(15,872)	(4,260)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(1,578)	(497)	1,302	776
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(9)	64,998	26,305	47,037	14,041
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARSILIĞI (±)		-	-	-	-
21.1 Can Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRIZARARI (XVII+XXII)		64,998	26,305	47,037	14,041
23.1 Grupun Karı/Zararı		64,998	26,305	47,037	14,041
23.2 Azınlık Payları Karı/Zararı(-)		-	-	-	-
Hisse Başına Kar/Zarar		0.0015	0.0006	0.0011	0.0004

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklığı
30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Konsolide Tablo

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

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	SINIRLI DENETİMDEN	SINIRLI DENETİMDEN
	GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01/01/2017-30/09/2017)	GEÇMİŞ GEÇMİŞ DÖNEM (01/01/2016-30/09/2016)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	9	-
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	94,128	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(878)	(799)
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(7,478)	160
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	85,781	(639)
XI. DÖNEM KÂR/ZARARI	64,998	47,037
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	64,998	47,037
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	150,779	46,398

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklığı
30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Nakit Akış Tablosu

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

	Dipnot (5-VI)	SINIRLI DENETİMDEN	SINIRLI DENETİMDEN
		GEÇMİŞ CARI DÖNEM (30/09/2017)	GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2016)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı/(Zararı)		73,374	49,044
1.1.1 Alınan Faizler		188,680	157,712
1.1.2 Odenen Faizler		(19,466)	(22,338)
1.1.3 Alınan Temettümler		118	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		33,397	28,648
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		4,269	(4,665)
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		9,344	25
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(57,509)	(49,487)
1.1.8 Odenen Vergiler		(8,364)	(23,105)
1.1.9 Diğer		(77,095)	(37,746)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(568,137)	(327,425)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		179,255	(252,531)
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		50,012	(379,997)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(501,595)	(54,257)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		3,060	(9,759)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(720,105)	364,681
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		40,982	(12,201)
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		395,019	(6,176)
1.2.9 Vadeli Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(14,765)	22,815
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(494,763)	(278,381)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(19,043)	(31,828)
2.1 İktisap Edilen İşrakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İşrakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(2,081)	(1,024)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1,537	100
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(35,579)	-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		4,451	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(83,264)	(186,172)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		96,531	155,798
2.9 Diğer		(638)	(530)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(22,000)	(22,000)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(22,000)	(22,000)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		11,629	6,531
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)		(524,177)	(325,678)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1,688,901	1,796,659
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1,164,724	1,470,981

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

Konsolide finansal tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikaları uygulanmamıştır.

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

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

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

Grup'un yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, Türkiye Muhasebe Standartları'nın 21 sayılı TMS 21 - Kur Değişiminin Etkileri esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmiştir.

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

III. KONSOLİDE EDİLEN İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İlişikteki konsolide finansal tablolar, 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "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 2017 ve 31 Aralık 2016 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 2017 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.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Grup'un 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 edilmemektedir. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

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

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

ATIS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERUFAHİŞİYE
E. T.
MÜHÜR
ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. 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 muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

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

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

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

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

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

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Devamı)

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

c. Kredi ve Alacaklar

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

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

d. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar

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

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

VIII. FİNANSAL VARLIKLARIN DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık Grup'unun 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 Grup'unun 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 Resmî 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.

Grup'un finansal bağlı ortaklığından doğan finansal kiralama alacaklarına 20 Temmuz 2007 tarih ve 26588 sayılı Resmî 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, Grup'un netleştirmeye yönelik bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve borcu net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması; veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında konsolide bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

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

Geri alım (repo) veya geri satım taahhütlü (ters repo) menkul değer alım veya satımları Ana Ortaklık Banka tarafından bilanço hesaplarında izlenmektedir. Geri alım taahhüdüyle satılan menkul değerler Ana Ortaklık Banka portföyünde tutuluş 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 Grup'unun) 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.

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

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un edinmiş olduğu bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye bulunmamaktadır.

Grup'un maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından oluşmaktadır.

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

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

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

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Ana Ortaklık Banka cari yılın ilk çeyreğinden itibaren muhasebe politikasında değişikliğe giderek, maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımındaki gayrimenkullerin değerlemesinde "TMS 16-Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde maliyet modelinden yeniden değerlendirme modeline geçmiştir. Lisanslı değerlendirme şirketi tarafından hazırlanan ekspertiz raporundaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında takip edilmektedir.

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

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

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

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	37-50	2-3
Taşıtlar	5	20
Mobilya, mefruşat ve büro makineleri	3-50	2-33

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

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kiracı olarak finansal kiralama işlemleri

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

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

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

Kiralayan olarak finansal kiralama işlemleri

Ana Ortaklık Banka'nın finansal bağlı ortaklığının hesaplarından minimum kira ödemelerinin toplamı faiz ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak "finansal kiralama alacakları" olarak 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.

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.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre; Banka, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Banka ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 4,732.48TL (tam TL) (31 Aralık 2016: 4,297.21 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı gelecekte doğacak olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

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

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar vergisi

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

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (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.

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.

Aynı işletme için hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

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

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Grup'un ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un yatırım indirimi bulunmamaktadır.

XXII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XXIII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kar yedekleri ve karın dağıtılması

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

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

İlişkili taraflar

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

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	780,571	
Hisse senedi ihraç primleri	436.362	
Yedek akçeler	-	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	24.855	
Kâr	86.476	
Net Dönem Kârı	235.175	
Geçmiş Yıllar Kârı	64.998	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	170.177	
Azınlık payları	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	782,868	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	2,297	2,747
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	-	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	497	497
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	1.800	2.250
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	2,297	
Çekirdek Sermaye Toplamı	780,571	

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	450	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	450	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	780,121	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	29,053	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	29,053	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	29,053	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	809,174	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	809,174	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	6	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının. Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK	809.168	809.168
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	809.168	809.168
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	4.618.178	4.618.178
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.90	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.89	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.52	17.52
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	1.368	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.250	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.118	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	13.74	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katki Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	29,053	29,053
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeüçyüzümbeşlik sınır öncesi)	29.053	29.053
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	-	-
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

⁽¹⁾ Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın içsel sermaye yeterliliği değerlendirmesi kapsamında; rapor, prosedür vb. çalışmaları bulunmaktadır. Söz konusu çalışmalarda, 2017 yılının sermaye yeterliliği ve yasal rasyoların gelişimi açısından değerlendirilmesi ve bütçe tahminlerinin sermaye yeterliliği ve yasal rasyoların gelişimi açısından değerlendirilmesi ana başlıklarının altında; sayısallaştırılabilen riskler ve sayısallaştırılamayan risklerle ilgili detaylı değerlendirmeler bulunmakta olup, bütün önemli riskler kapsamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE 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	Euro
24 Eylül 2017	3.5090 TL	4.1775 TL
25 Eylül 2017	3.4862 TL	4.1763 TL
26 Eylül 2017	3.5162 TL	4.1818 TL
27 Eylül 2017	3.5344 TL	4.1747 TL
28 Eylül 2017	3.5657 TL	4.1891 TL
30 Eylül 2017	3.5720 TL	4.2023 TL

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

2017 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 3.466 TL, Euro döviz alış kuru 4.1383 TL'dir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Euro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk.	445.849	430.057	196	876.102
Bankalar	307.299	588.958	6.246	902.503
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar.	182.357	191.729	-	374.086
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	97	32.894	-	32.991
Krediler ⁽¹⁾	854.413	425.627	-	1.280.040
İştirak, Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	155.799	203.070	-	358.869
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlık	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	221.400	29.028	-	250.428
Toplam Varlıklar	2,167,214	1,901,363	6,442	4,075,019
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.676.462	1.189.387	2.166	2.868.015
Döviz Tevdiat Hesabı	260.450	306.657	3.901	571.008
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	206.963	419.868	-	626.831
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	11.684	6.067	6	17.757
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borç	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	2.698	14.527	271	17.496
Toplam Yükümlülükler	2,158,257	1,936,506	6,344	4,101,107
Net Bilanço Pozisyonu	8,957	(35,143)	98	(26,088)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(5,416)	35,928	-	30,512
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	39.292	-	39.292
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(5.416)	(3.364)	-	(8.780)
Gayrinakdi Krediler	856.615	1.262.493	493.942	2.613.050
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	2.568.922	1.672.656	11.897	4.253.475
Toplam Yükümlülükler	2.564.892	1.693.882	4.184	4.262.958
Net Bilanço Pozisyonu	4.030	(21.226)	7.713	(9.483)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(8.385)	20.141	88	11.844
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	20.229	88	20.317
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(8.385)	(88)	-	(8.473)
Gayrinakdi Krediler	703.810	1.162.720	486.938	2.353.468

- (1) 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 66.999 TL (31 Aralık 2016: 47.849 TL) tutarında dövize endeksli kredileri de içermektedir.
- (2) Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik hükümleri gereğince: 7 TL tutarında Özkaynaklar kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.
- (3) Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik hükümleri gereğince: 11 TL tutarında Alım satım amaçlı türev finansal borçları kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı/artışı varsayımı altında 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihlerinde sona eren yıllar itibarıyla, özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış/azalış aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

TL'nin yüzde 10 değer artışı varsayımı ile;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Gelir tablosu	Özkaynak ⁽¹⁾	Gelir tablosu	Özkaynak ⁽¹⁾
Euro	(354)	(354)	436	436
ABD Doları	(79)	(79)	109	109
Diğer para birimleri	(10)	(10)	(780)	(780)
Toplam	(443)	(443)	(235)	(235)

⁽¹⁾ Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

TL'nin yüzde 10 değer kaybı varsayımı ile;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Gelir tablosu	Özkaynak ⁽¹⁾	Gelir tablosu	Özkaynak ⁽¹⁾
Euro	354	354	(436)	(436)
ABD Doları	79	79	(109)	(109)
Diğer para birimleri	10	10	780	780
Toplam	443	443	235	235

⁽¹⁾ Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

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

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

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

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. Bankalar	430.861	-	-	-	-	452.783	883.644
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	796.579	143.768	-	-	-	1.384	941.731
Para Piyasalarından Alacaklar	1.155	62.476	95.083	216.415	-	-	375.129
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	31.554	-	1.661	33.215
Verilen Krediler	628.416	206.548	946.217	60.007	50.058	2.136	1.893.382
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	9.687	61.883	83.664	232.327	17.370	-	404.931
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	32.768	28.060	73.457	179.366	-	132.434	446.085
Toplam Varlıklar	1,899,466	502,735	1,198,421	719,669	67,428	590,398	4,978,117
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.016.062	829.607	1.028.708	-	-	300	2.874.677
Diğer Mevduat	100.721	10.709	1.973	-	-	479.908	593.311
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	19.726	19.726
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	8.877	115.454	485.354	17.762	-	-	627.447
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	11	-	-	-	-	862.945	862.956
Toplam Yükümlülükler	1,125,671	955,770	1,516,035	17,762	-	1,362,879	4,978,117
Bilançodaki Uzun Pozisyon	773.795	-	-	701.907	67.428	-	1.543.130
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(453.035)	(317.614)	-	-	(772.481)	(1.543.130)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	48.101	-	-	-	-	-	48.101
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(47.304)	-	-	-	-	-	(47.304)
Toplam Pozisyon	774,592	(453,035)	(317,614)	701,907	67,428	(772,481)	797

⁽¹⁾ Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 132.434 TL'lik tutar; 116.232 TL Maddi Duran Varlıklar, 2.250 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 123 TL Ertelenmiş Vergi Varlığı, 6 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar, 13.823 TL tutarında Diğer Aktiflerin içinde yer alan faizsiz tutarlardan oluşmaktadır.

⁽²⁾ Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 862.945 TL'lik tutar; 782.868 TL tutarında Özkaynak, 46.894 TL Karşılıklar, 12.086 TL Cari Vergi Borcu ve 21.097 TL tutarında diğer yükümlülüklerden oluşmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. Bankalar	403.429 1.216.817	- 167.603	- 11.115	- -	- -	577.654 16.854	981.083 1.412.389
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	368	120.949	139.324	290.176	-	-	550.817
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	1.634	1.634
Verilen Krediler	601.728	421.793	253.705	100.024	45.746	4.300	1.427.296
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	2.054	59.682	48.344	272.288	17.175	-	399.543
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	44.167	19.992	72.691	143.303	-	45.872	326.025
Toplam Varlıklar	2,268,563	790,019	525,179	805,791	62,921	646,314	5,098,787
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.881.979	348.332	603.889	706.546	-	-	3.540.746
Diğer Mevduat	26.664	10.746	31.097	-	-	483.204	551.711
Para Piyasalarına Borçlar	3.495	-	-	-	-	-	3.495
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	30.539	30.539
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	37.662	127.426	29.132	44.415	-	-	238.635
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-	733.661	733.661
Toplam Yükümlülükler	1,949,800	486,504	664,118	750,961	-	1,247,404	5,098,787
Bilançodaki Uzun Pozisyon	318.763	303.515	-	54.830	62.921	-	740.029
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(138.939)	-	-	(601.090)	(740.029)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	17.659	-	-	-	-	17.659
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(17.446)	-	-	-	-	(17.446)
Toplam Pozisyon	318,763	303,728	(138,939)	54,830	62,921	(601,090)	213

⁽¹⁾ Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 45.872 TL'lik tutar; 22.862 TL Maddi Duran Varlıklar, 2.746 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 4.626 TL Ertelenmiş Vergi Varlığı, 8 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar, 15.630 TL tutarında Diğer Aktiflerin içinde yer alan faizsiz tutarlardan oluşmaktadır.

⁽²⁾ Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 733.661 TL'lik tutar; 654.089 TL tutarında Özkaynak, 56.060 TL Karşılıklar, 11.147 TL Cari Vergi Borcu ve 12.365 TL tutarında diğer yükümlülüklerden oluşmaktadır.

BAGIMSIZ
SİGORTA
MUTAVERETLİK A.Ş.
E.T.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	1.05	-	4.00
Bankalar	1.89	3.36	-	12.91
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.28	4.12	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	2.83	-	-
Verilen Krediler	3.60	4.88	-	14.42
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	13.21
Finansal Kiralama Alacakları	6.32	7.24	-	15.18
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	0.70	2.70	-	-
Diğer Mevduat	1.19	1.78	-	9.08
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.45	3.44	-	6.59
Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	0.49	-	3.36
Bankalar	2.05	2.83	-	11.48
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.57	3.88	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	3.23	4.05	-	11.88
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	2.80	5.79	-	10.03
Finansal Kiralama Alacakları	6.49	7.36	-	14.84
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	0.72	2.60	-	6.13
Diğer Mevduat	0.91	1.93	-	8.63
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	8.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.45	4.04	-	6.72

IV. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
(Devamı)

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

Yoktur.

V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Ana Ortaklık Banka, Türkiye ile Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgesi'ndeki en güçlü finans kurumları arasında yer alan köklü hissedarlar tarafından desteklenmektedir. Libya Merkez Bankası'nın %100 sahip olduğu Libyan Foreign Bank, Ana Ortaklık Banka'nın en büyük ortağıdır. Ana ortak Libyan Foreign Bank'dan alınan fonlar toplam yükümlülüklerin %35'ini oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın risk Grup'undan temin edilen fonların yükümlülükler içerisindeki payı ise %56'dır.

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

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

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

Banka yükümlülüklerinin büyük bir bölümünü ana ortak Libyan Foreign Bank ve kardeş bankalarından alınan fonlar oluşturmaktadır. Bu fonların %50'si USD ve %50'si EUR'dur.

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

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

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

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

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

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

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Likidite karşılama oranı

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

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

	Ait olduğu ay	YP	YP+TP
En düşük	Temmuz	81	107
En yüksek	Ağustos	105	140

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	2,054,648	2,027,943	1,487,316	1,460,610
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	272.584	262.740	27.350	26.724
3 İstikrarlı mevduat	8.973	-	449	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	263.611	262.740	26.901	26.724
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2.717.104	2.620.560	2.428.603	2.343.779
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	2.623.222	2.598.011	2.334.721	2.321.230
8 Diğer teminatsız borçlar	93.882	22.549	93.882	22.549
9 Teminatl borçlar	-	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	2.769.381	2.569.978	159.532	130.296
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	295	295	295	295
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	2.769.086	2.569.683	159.237	130.001
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	5,759,069	5,453,278	2,615,485	2,500,799
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	1.584.178	954.052	1.394.941	935.796
19 Diğer nakit girişleri	12.998	1.625	12.998	1.625
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	1,597,176	955,677	1,407,939	937,421
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler
21 TOPLAM YKLV STOKU			1,487,316	1,460,610
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			1,207,546	1,563,378
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			123.17	93.43

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERMAYE PİYASASI KURULU
MALİ MÜDAVİRİ A.Ş.
E.T.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	1,651,075	1,630,296	1,302,802	1,282,022
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	262.580	247.283	22.461	24.728
3 İstikrarlı mevduat	75.947	-	3.797	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	186.633	247.283	18.664	24.728
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	3.133.171	2.936.925	2.856.821	2.700.350
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	3.020.547	2.905.973	2.744.197	2.669.398
8 Diğer teminatsız borçlar	112.624	30.952	112.624	30.952
9 Teminatl borçlar	8.406	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	2.477.658	2.289.828	145.392	120.928
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	34	34	34	34
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	2.477.624	2.289.794	145.358	120.894
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	5,881,815	5,474,036	3,024,674	2,846,006
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	1.719.371	1.136.061	1.520.986	1.107.468
19 Diğer nakit girişleri	9.168	908	9.168	908
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	1,728,539	1,136,969	1,530,154	1,108,376
			Üst Sınır	Uygulanmış
21 TOPLAM YKLV STOKU			1,302,802	1,282,022
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			1,494,519	1,737,630
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			87.17	73.78

E.T.

V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

Yüksek kaliteli likit varlıklar kasa, efektif deposu, TCMB ve Hazine tarafından ihraç edilen borçlanma araçları ile kredi derecelendirme notu veya temerrüt olasılığı A+ ile BBB- arasında borçlanma araçları ya da buna eşdeğer olan borçlanma araçlarından oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıklarının %58'ini TCMB hesapları, %41'ini ise Hazine tarafından ihraç edilen borçlanma araçları oluşturmaktadır.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Fon kaynaklarının önemli bölümü alınan mevduatlardan oluşmaktadır. Yükümlülük toplamının %69'u alınan mevduatlar olup, bu mevduatların %83'ü ise bankalardan alınan mevduatlardır.

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

Türev ürün bakiyeleri kaynaklı nakit çıkışı banka türev ürün yükümlülüklerinin türev alacaklarından fazla olduğu dönemlerde gerçekleşmektedir. 30 Eylül 2017 itibarıyla bankanın türev işlemlerini swaplar oluşturmaktadır. Türev işlemlerden kaynaklanan net nakit çıkışı 295 bin TL'dir.

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

Fon kaynaklarının önemli bölümü alınan mevduatlardan oluşmaktadır. Yükümlülük toplamının %69'u alınan mevduatlar olup, bu mevduatların %83'ü ise bankalardan alınan mevduatlardır. Bunların tamamı teminatsız borçlardır.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

E.T.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi**

Cari Dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankaları	11,015	872,629	-	-	-	-	-	883,644
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	1,155	62,476	95,083	216,415	-	-	375,129
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	31,554	-	1,661	33,215
Verilen Krediler	-	628,416	182,123	972,778	60,007	50,058	-	1,893,382
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	9,687	61,883	83,666	232,325	17,370	-	404,931
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	3,267	32,768	26,642	74,875	179,366	-	129,167	446,085
Toplam Varlıklar	49,721	2,307,178	476,893	1,226,402	719,667	67,428	130,828	4,978,117
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	416,060	600,302	829,607	1,028,708	-	-	-	2,874,677
Diğer Mevduat	479,908	100,721	10,709	1,973	-	-	-	593,311
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1,240	986	484,054	141,167	-	-	627,447
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	19,726	19,726
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	-	2,484	5,049	-	-	-	855,423	862,956
Toplam Yükümlülükler	895,968	704,747	846,351	1,514,735	141,167	-	875,149	4,978,117
Net Likidite Açığı	(846,247)	1,602,431	(369,458)	(288,333)	578,500	67,428	(744,321)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	114,105	2,752,446	729,615	588,594	803,600	62,921	47,506	5,098,787
Toplam Pasifler	1,344,895	1,078,828	368,388	667,828	885,747	-	753,101	5,098,787
Net Likidite Açığı	(1,230,790)	1,673,618	361,227	(79,234)	(82,147)	62,921	(705,595)	-

⁽¹⁾ Diğer varlıklar dağıtılamayan sütununda yer alan 129.167 TL'lik tutar; 116.232 TL Maddi Duran Varlıklar, 2.250 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 123 TL Ertelemiş Vergi Varlığı, 6 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar, 10.556 TL tutarında Diğer Aktiflerden içinde yer alan dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

⁽²⁾ Diğer yükümlülükler dağıtılamayan sütununda yer alan 855.423 TL'lik tutar; 782.868 TL tutarında Özkaynak, 46.894 TL Karşılıklar, 25.661 TL tutarında Diğer Yabancı Kaynaklar içinde yer alan dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
BAĞIMSIZ DENETİM
SERİSİZ DENETİM
MUTLAKA BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş.
E.T.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

	Önceki dönem ⁽²⁾	Cari Dönem ⁽²⁾
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ⁽¹⁾	3.033	2.977
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	83.390	80.188
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	298.752	288.020
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	111.924	108.304
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
Toplam risk tutarı	497,099	479,489

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

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu aşağıdaki gibidir:**

	Bilanço içi varlıklar	Önceki dönem	Cari Dönem
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	4.210.260	5.103.384
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(3.754)	(2.865)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	4.206.506	5.100.519
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	463	724
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	463	724
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	2.451.795	2.840.646
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	2.451.795	2.840.646
	Sermaye ve toplam risk		
13	Konsolide Ana sermaye	608.429	772.036
14	Konsolide Toplam risk tutarı (3. 6. 9 ve 12 nci satırların toplamı)	6.658.764	7.941.889
15	Konsolide Kaldıraç oranı		
	Konsolide Kaldıraç oranı	%9.14	%9.73

Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERİFİYE DENETİM VE
MALİ YATIRIMCILIK A.Ş.
E.T.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk ağırlıklı tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi risk (karşı taraf kredi riski hariç)	4.133.772	3.321.706	330.702
2	Standart yaklaşım	4.133.772	3.321.706	330.702
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	305	322	24
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	305	322	24
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas risk	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonu	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşım	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşım	-	-	-
16	Piyasa riski	136.263	169.525	10.901
17	Standart yaklaşım	136.263	169.525	10.901
18	İçsel model yaklaşımı	-	-	-
19	Operasyonel risk	347.838	295.438	27.827
20	Temel gösterge yaklaşımı	347.838	295.438	27.827
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	4,618,178	3,786,991	369,454

İçsel model yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri

Yoktur.

İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

Yoktur.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VIII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2017, 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	(1.013)	87.651	38.376	15.071	-	140.085
Komisyon Gelirleri (Net)	-	32.159	-	409	-	32.568
Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net)	-	-	-	-	(93.849)	(93.849)
Faaliyet Geliri (Net)	(1,013)	119,810	38,376	15,480	(93,849)	78,804
<i>Bağlı Ortaklıklardan Gelirler</i>						-
<i>Vergi Öncesi Kar</i>						78.804
<i>Vergi Karşılığı</i>						(13.806)
Dönem Net Kârı						64,998

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıkları	609	1.804.524	2.696.153	341.722	-	4.843.008
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	135.109	135.109
Toplam Varlıklar	609	1,804,524	2,696,153	341,722	135,109	4,978,117
Bölüm Yükümlülükleri	276.559	318.983	3.272.981	244.971	-	4.113.494
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	81.755	81.755
Özkaynaklar	-	-	-	-	782.868	782.868
Toplam Yükümlülükler	276,559	318,983	3,272,981	244,971	864,623	4,978,117

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	(791)	77.253	38.645	13.401	-	128.508
Komisyon Gelirleri (Net)	-	27.688	-	259	-	27.947
Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net)	-	-	-	-	(94.848)	(94.848)
Faaliyet Geliri (Net)	(791)	104,941	38,645	13,660	(94,848)	61,607
<i>Bağlı Ortaklıklardan Gelirler</i>						-
<i>Vergi Öncesi Kar</i>						61.607
<i>Vergi Karşılığı</i>						(14.570)
Dönem Net Kârı						47,037

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıkları	573	1.267.257	3.445.670	334.263	-	5.047.763
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	51.024	51.024
Toplam Varlıklar	573	1,267,257	3,445,670	334,263	51,024	5,098,787
Bölüm Yükümlülükleri	262.720	287.735	3.549.322	243.702	-	4.343.479
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	101.219	101.219
Özkaynaklar	-	-	-	-	654.089	654.089
Toplam Yükümlülükler	262,720	287,735	3,549,322	243,702	755,308	5,098,787

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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	2,043	8,972	1,818	11,289
TCMB	5,499	867,130	10,796	957,180
Diğer	-	-	-	-
Toplam	7,542	876,102	12,614	968,469

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap ⁽¹⁾	5,499	-	10,796	-
Vadeli Serbest Hesap	-	208,335	-	265,646
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	658,795	-	691,534
Toplam	5,499	867,130	10,796	957,180

⁽¹⁾ TCMB nezdinde serbest tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.**Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar**

TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için vadelerine göre belirlenen %4 ile %10.5 arasında değişen oranlarda (31 Aralık 2016: % 4 ile % 10.5 arasında değişen oranlar), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Euro döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen % 4 ile % 24 arasında değişen (31 Aralık 2016: % 4 ile % 24 arasında değişen oranlar) oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu Karşılıklar Hakkında 9/1/2016 tarihli ve 29588 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2016/2 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2013/15)'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile mevcut uygulamada mevduat/katılım fonu için belirlenen zorunlu karşılık oranlarına tabi olan yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonunun, mevduat/katılım fonu dışında kalan diğer yükümlülükler için belirlenen zorunlu karşılık oranlarına tabi olması yönünde değişiklik yapılmıştır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
BAĞIMSIZ DENETİM
SERBEST MÜHÜR
E.T.
MUTUAL MİSALAVİLİK A.Ş.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	1.043	-	467	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,043	-	467	-

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	39,228	869,841	26,903	1,330,569
Yurtdışı	-	32,662	-	54,917
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	39,228	902,503	26,903	1,385,486

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler**Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler (Net)**

Yoktur.

Satılmaya hazır finansal varlıkların başlıca türleri

Satılmaya hazır menkul değerler borsada işlem görmeyen hisse senetlerinden ve kira sertifikasından oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	31,554	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	31.554	-
Hisse Senetleri	1,661	1,634
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	1.661	1.634
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	33,215	1,634

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MÜHÜR VE
E.T.
MALİ MÜDÜRLÜK A.Ş.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**5. Kredilere ilişkin açıklamalar***Ana Ortaklık Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	8	9,524	-	32,850
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	8	9,524	-	32,850
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	609	-	567	-

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Nakdi Krediler					
İhtisas Dışı Krediler	1.839.733	-	-	51.513	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	167.314	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	805.206	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	609	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-
Diğer	866.604	-	-	51.513	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Toplam	1,839,733	-	-	51,513	-

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	51.513
3-4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre

Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	-	-
6 Ay-12 Ay	-	-
1-2 yıl	-	1.455
2-5 yıl	-	-
5 yıl ve üzeri	-	50.058

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	81	528	609
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	81	528	609
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	81	528	609

AKS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST BAĞIMSIZ
E.T.
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	529	-	529
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	529	-	529
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	529	-	529

Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1.887.628	1.405.814
Yurtdışı Krediler	3.618	17.182
Toplam	1,891,246	1,422,996

BALIKESİR
SERBEST MÜHÜR
E.T.
MALLI MÜHÜR

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Yoktur.

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	2.261
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	34.946	14.488
Toplam	34,946	16,749

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 İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	4,521	16,528
Dönem İçinde İntikal (+)	-	8.062	17.315
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	12.445
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	12.445	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	138	9.206
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	37,082
Özel Karşılık (-)	-	-	34.946
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	2,136

BAGIMSIZ DENETİM
SERBEST MÜHÜRLE
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
E.T.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan 5,755 TL tutarında donuk alacak bulunmaktadır. İlgili donuk alacak tutarı TL hesaplarında izlenmektedir.

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	-	-	2,136
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	-	36.982
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	34.846
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	2.136
Bankalar (Brüt) ⁽¹⁾	-	-	100
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	100
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	3.764
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	3.764
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	2,260	2,040
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	-	16.428
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	14.388
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	2.040
Bankalar (Brüt) ⁽¹⁾	-	4,521	100
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	2.261	100
Bankalar (Net)	-	2,260	-
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.

Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

E.T.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

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

Ana Ortaklık Bankanın vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklarında 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 : 3,365 TL).

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın 1,945 TL tutarında vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklarından teminata verilen/bloke edilen menkul değer tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 3,085 TL).

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	20,181	-	12,269	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	286,073	-	293,582
Toplam	20,181	286,073	12,269	293,582

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	414,183	404,398
Borsada İşlem Görenler	315,399	310,697
Borsada İşlem Görmeyenler	98,784	93,701
Değer Azalma Karşılığı (-)	(9,252)	(4,855)
Toplam	404,931	399,543

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	399,543	281,558
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	27,907	56,050
Yıl İçindeki Alımlar	83,264	254,588
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar ⁽¹⁾	(96,531)	(187,798)
Değer Azalışı Karşılığı ⁽²⁾	(9,252)	(4,855)
Dönem Sonu Toplamı	404,931	399,543

⁽¹⁾ Cari dönem içerisinde portföyde 96.531 TL (31 Aralık 2016: 187.798 TL) tutarında itfa gerçekleşmiştir.

⁽²⁾ Dönem içerisinde ayrılan değer azalışı karşılığını göstermektedir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Grup'un iştiraki bulunmamaktadır.

E.T.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilmeyen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

A&T Finansal Kiralama A.Ş.

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	85,000	77,000
Sermaye Yedekleri	55	80
Yasal Yedekler	3,185	2,649
Olağanüstü Yedekler - Genel Kurul Kararı		
Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1	1
Kâr	8,503	10,826
<i>Net Dönem Kârı</i>	<i>6,213</i>	<i>8,630</i>
<i>Geçmiş Yıllar Kârı⁽²⁾</i>	<i>2,290</i>	<i>2,196</i>
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	186	268
Ana Sermaye Toplamı	96,558	90,288
KATKI SERMAYE	-	-
SERMAYE	96,558	90,288
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-	-
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK⁽¹⁾	96,558	90,288

⁽¹⁾ Bağlı ortaklık özkaynak kalemleri üzerinde herhangi bir sınırlama bulunmamakta olup, sermayeden indirilen değerler sonrası net kullanılabilir özkaynak toplamı 96.558 TL'dir.

⁽²⁾ Bağlı ortaklığın 27 Mart 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Kararı'na istinaden geçmiş yıl karından 8.000 TL sermaye artırımını yapılmış ve 536 TL yasal yedek akçe ayrılmasına karar verilmiştir.

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

Özkaynak kalemlerinin unsurlarına ait temel özelliklere ilişkin özet bilgi

Ödenmiş sermaye, esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır.

Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı, özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklardır.

Olağanüstü yedekler, yıllık vergi sonrası kardan yasal yedeklerin ayrılmasından sonra, genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçelerdir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer ⁽¹⁾
341.722	96.744	4.305	19.805	-	6.213	8.630	-

⁽¹⁾ 30 Eylül 2017 itibarıyla ilgili bağlı ortaklığın gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	77,211	70,213
Dönem İçi Hareketler	7,999	6,998
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	7.999	6.998
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	85,210	77,211
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99.98	99.98

Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

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

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

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	85.210	77.211
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	-	-

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)***Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar***

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

Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Yoktur.

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

Ana Ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

10. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	349.176	310.751
Finansal Kiralamadan Kazanılmış Finansal Gelirler (-)	35.586	30.794
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımları	313,590	279,957

Finansal kiralamayla yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterilmeleri

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	150.657	134.224	150.107	135.364
1 – 4 Yıl Arası	198.519	179.366	160.331	144.289
4 Yıldan Fazla	-	-	313	304
Toplam	349,176	313,590	310,751	279,957

Finansal kiralamayla yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

Net finansal kiralama yatırımlarının içinde 1,643 TL şüpheli finansal kiralama alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 1,005 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış bakiyesi	1.005	1.642
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	727	234
Tahsilatlar	(89)	(871)
Kapanış bakiyesi	1,643	1,005

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

12. Maddi duran varlıklara ("MDV") ilişkin bilgiler

Lisanslı değerlendirme şirketince yapılan değerlemeler neticesinde 94,128 TL tutarındaki yeniden değerlendirme farkı özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Yeniden değerlendirme konusu gayrimenkullerin muhasebe politikası değişikliği öncesindeki net defter değeri 15,700 TL'dir.

13. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

14. Vergi varlığına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla ödenecek vergi tutarları mahsup edildikten sonra cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan 123 TL ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2016: 4,626 TL ertelenmiş vergi varlığı) ve 4,553 TL ertelenmiş vergi borcu (31 Aralık 2016: Ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır) bulunmaktadır. Ertelenmiş vergi varlığı ve borcuna ilişkin bilgi Beşinci Bölüm II-8 no'lu dipnotta verilmiştir.

15. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet	17	17
Provizyon Bedeli (-)	9	8
Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Önceki Dönem Net Defter Değeri	8	9
Açılış Bakiyesi	17	17
Dönem İçi Alımlar	-	-
Elden Çıkarılanlar (-)	4	-
Birikmiş Provizyon (-)	7	8
Provizyon Gideri (-)	-	1
Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Elden Çıkarılanlar Amortisman	-	-
Amortisman Gideri (-)	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	6	8

16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi 13,884 TL (31 Aralık 2016: 15,826 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler**

Cari dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	4,803	-	94	3,211	296	-	-	-	8,404
Döviz Tevdiat Hesabı	461,375	-	11,271	17,695	25,692	2,258	52,717	-	571,008
Yurt içinde Yer K.	161.294	-	10.734	7.201	20,140	253	159	-	199.781
Yurtdışında Yer K.	300.081	-	537	10.494	5.552	2.005	52.558	-	371.227
Resmi Kur. Mevduatı	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Tic. Kur. Mevduatı	9,230	-	-	169	-	-	-	-	9,399
Diğ. Kur. Mevduatı	4,499	-	-	-	-	-	-	-	4,499
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	416,060	-	167,139	627,189	94,038	117,863	1,452,388	-	2,874,677
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	125.108	-	-	-	-	-	125.108
Yurtdışı Bankalar	416.060	-	42.031	627.189	94.038	117.863	1.452.388	-	2.749.569
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	895,968	-	178,504	648,264	120,026	120,121	1,505,105	-	3,467,988

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	10,473	-	2,978	828	12	-	-	-	14,291
Döviz Tevdiat Hesabı	462,484	-	5,809	16,789	7,232	982	30,586	-	523,882
Yurt içinde Yer K.	191.402	-	5.773	6.748	938	144	156	-	205.161
Yurtdışında Yer K.	271.082	-	36	10.041	6.294	838	30.430	-	318.721
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	8,497	-	2,878	410	3	-	-	-	11,788
Diğ. Kur. Mevduatı	1,750	-	-	-	-	-	-	-	1,750
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	861,691	-	350,263	893,209	125,868	231,599	1,078,116	-	3,540,746
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	40.231	-	20.167	21.687	-	-	-	-	82.085
Yurtdışı Bankalar	821.460	-	330.096	871.522	125.868	231.599	1.078.116	-	3.458.661
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,344,895	-	361,928	911,236	133,115	232,581	1,108,702	-	4,092,457

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	5.940	10.061	2.464	4.230
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	74.342	66.053	193.813	182.376
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı	-	-	-	-
Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı	-	-	-	-
Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	80,282	76,114	196,277	186,606

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 katılım hesapları bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

Ana Ortaklık Banka’nın merkezi yurtiçinde bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet		
Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel		
Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet		
Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1,344	1,578
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK’nın 282 nci		
Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri		
Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye’de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek		
Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-
Toplam	1,344	1,578

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin negatif farklar tablosu;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	11	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	11	-	-	-

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler***Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler***

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	616	46,452	1,482	78,997
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	580,379	-	158,156
Toplam	616	626,831	1,482	237,153

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	616	88,386	1,482	57,952
Orta ve Uzun Vadeli	-	538,445	-	179,201
Toplam	616	626,831	1,482	237,153

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

Grup'un yükümlülüklerinin %70'i mevduat olup, kaynaklar esas itibarıyla ana ortak Libyan Foreign Bank ve onun iştiraklerinden alınan mevduatlardan oluşmaktadır.

4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 21,097 TL (31 Aralık 2016: 12,365 TL) olup bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	20,943	16,784
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
-Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	2,360	2,193
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	5,750	5,139
Diğer	-	-
Toplam	29,053	24,116

Dövizle endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövizle Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları ⁽¹⁾	1,528	4

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar rakamı 2,408 TL'dir (31 Aralık 2016: 2,316 TL).

Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

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

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

Ana Ortaklık Banka	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	%3.27	%3.27
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	%7.00	%7.00
Tahmin Edilen Personel Devir Hızı	%5.58	%5.56
Finansal Bağlı Ortaklığı	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	%3.27	%3.27
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	%7.00	%7.00
Tahmin Edilen Personel Devir Hızı	%5.58	%5.56

Türk İş Kanunu'na göre; Banka, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Banka ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 4,732.48 TL (tam TL) (31 Aralık 2016: 4,297.21 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı gelecekte doğacak olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	7,794	6,465
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	1,020	803
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar /zarar	846	830
Yıl İçinde Ödenen (-)	1,075	304
Dönem Sonu	8,585	7,794

Grup'un 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 8,585 TL (31 Aralık 2016: 7,794 TL) tutarında kıdem tazminatı yükümlülüğünün yanısıra izin ve diğer çalışan hakları için ayırmış olduğu 6,705 TL (31 Aralık 2016: 5,654 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
E.T.
MÜHÜR
MALİ MÜDÜRLÜK A.Ş.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklar

Bulunmamaktadır.

Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepli kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler için Ayrılan Karşılıklar	-	16,000
Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılıklar	2,408	2,316
Dava Karşılıkları	143	180
Toplam	2,551	18,496

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra ödenecek kurumlar vergisi tutarı 5,049 TL'dir (31 Aralık 2016: 4,639 TL dir).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	5,049	4,639
BSMV	737	596
Menkul Sermaye İradı Vergisi	466	3,074
Ödenecek Katma Değer Vergisi	26	451
Ödenecek Kurumlar Vergisi (Dar mükellef)	9	9
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	17	20
Diğer	384	1,566
Toplam	6,688	10,355

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	318	299
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	458	430
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	24	21
İşsizlik Sigortası - İşveren	45	42
Diğer	-	-
Toplam	845	792

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)***Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler***

Grup'un, 30 Eylül 2017 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 4,767 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 9,194 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 5,646 TL ertelenmiş vergi varlığı, 1,020 TL ertelenmiş vergi borcu).

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
Çalışan hakları karşılığı	15,290	3,058	13,448	2,690
Kazanılmamış gelirler	2,624	525	9,065	1,813
Faiz reeskontları	1,409	282	3,243	649
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	-	-	297	59
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-
Diğer	4,511	902	2,177	435
Ertelenmiş vergi varlığı	23,834	4,767	28,230	5,646
Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışı	94,128	7,652	-	-
Faiz Reeskontlarından	3,692	738	2,514	503
Diğer	4,034	807	2,588	517
Ertelenmiş vergi borcu	101,840	9,197	5,102	1,020
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) net		(4,430)		4,626

Ertelenmiş vergi varlığının hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	(4,626)	(2,940)
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	1,578	(1,517)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	7,478	(169)
Net Ertelenmiş Vergi (Aktifi)/Pasifi	4,430	(4,626)

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın, kullandığı sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	440.000	440.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Yoktur.

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Yoktur.

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

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

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

Yoktur.

Dağıtılan kar payına ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 28 Mart 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren yıla ait net kardan, 22,000 TL tutarındaki temettününün 27 Nisan 2017 tarihi itibarıyla dağıtılmasına karar verilmiştir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)***Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler***

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

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

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

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

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

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

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

Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	7	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	-	7	-	-

Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

Cari dönem içerisinde geçmiş yıl karlarından yasal yedeklere aktarılan tutar 3,538 TL'dir (31 Aralık 2016: 3,473 TL).

Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

BAGIMSIZ DENETİM
SERMAYE PİYASASI KURULU
MART 2018 YILI İZMİR
E.T.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. KONSOLİDE 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 47,848 TL (31 Aralık 2016: 45,747 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 8,158 TL (31 Aralık 2016: 7,455 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 763,855 TL'dir (31 Aralık 2016: 498,103 TL).

Kesin teminatlar geçici teminatlar kefaletler ve benzeri işlemler

Grup'un teminat mektupları tutarı 2,063,055 TL'dir (31 Aralık 2016: 2,031,650 TL).

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	614,858	449,561
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	455,424	266,230
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	159,434	183,331
Diğer Gayrinakdi Krediler	2,212,052	2,080,192
Toplam	2,826,910	2,529,753

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾				
Kısa Vadeli Kredilerden	66.013	7.734	61.399	8.712
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	38	18.940	256	10.671
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	66,051	26,674	61,655	19,383

⁽¹⁾Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	3,564	19,119	4,052	12,119
Yurtdışı Bankalardan	-	340	8	235
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	3,564	19,459	4,060	12,354

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	903	26,212	974	23,319
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	214	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	3,185	17,612	2,163	17,040
Toplam	4,088	44,038	3,137	40,359

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	50	9,081	94	4,096
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	50	1,863	94	1,471
Yurtdışı Bankalara	-	7,218	-	2,625
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	50	9,081	94	4,096

İştirakler ve bağılı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Yoktur.

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	9	1,528	-	-	-	-	-	1,537
Tasarruf Mevduatı	-	34	189	41	-	-	-	264
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	15	38	5	-	-	-	58
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	9	1,577	227	46	-	-	-	1,859
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	93	221	236	21	564	-	1,135
Bankalararası Mevduat	303	586	8,739	1,310	1,642	20,237	-	32,817
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	303	679	8,960	1,546	1,663	20,801	-	33,952
Genel Toplam	312	2,256	9,187	1,592	1,663	20,801	-	35,811

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
SERİKLİ BAĞIMLI
E.T.
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	8,539,937	4,725,954
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	178	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	3,027	1,202
Kambiyo İşlemlerinden Kar	8,536,732	4,724,752
Zarar (-)	(8,538,355)	(4,725,046)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(2,383)	(6,105)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(8,535,972)	(4,718,941)
Net ticari kar/(zarar)	1,582	908

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıla ait serbest kalan karşılık	18,744	260
Haberleşme gelirleri	946	885
Aktiflerimizin satışından elde edilen kar	81	8
Diğer	186	96
Toplam	19,957	1,249

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	20.882	3.689
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	-	-
<i>II. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	-	-
<i>I. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	20.882	3.689
<i>Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar</i>	-	-
Genel Karşılık Giderleri	4.937	2.936
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	7.000
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	13.626	15.008
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan</i>		
<i>Finansal Varlık</i>	13.626	15.008
<i>Satılmaya Hazır Menkul Değerler</i>	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer		
Düşüş Giderleri	6.267	7.047
<i>İştirakler</i>	-	-
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	-	-
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar</i>	-	-
<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar</i>	6.267	7.047
Diğer	647	315
Toplam	46,359	35,995

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	48,085	42,127
Kıdem Tazminatı Gideri	989	618
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,320	1,883
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,134	1,127
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	1
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	11,532	10,158
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	<i>1,255</i>	<i>1,393</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>2,723</i>	<i>2,055</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>292</i>	<i>314</i>
<i>Diğer Giderler</i>	<i>7,262</i>	<i>6,396</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	19	15
Diğer	6,068	5,157
Toplam	69,147	61,086

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi karı 78,804 TL'dir (30 Eylül 2016: 61,607 TL kar).

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

30 Eylül 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde cari vergi gideri 12,228 TL (30 Eylül 2016: 15,872 TL vergi gideri). Ertelenmiş vergi gideri ise 1,578 TL (30 Eylül 2016: 1,302 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarındadır.

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

Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri ise 1,578 TL'dir (30 Eylül 2016: 1,302 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

Cari dönemde geçici fark vergi indirim ve istisnaları nedeniyle gelir tablosuna yansıtılan 1,578 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (30 Eylül 2016: 1,302 TL ertelenmiş vergi geliri).

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan dönem net karı 64,998 TL'dir (30 Eylül 2016: 47,037 TL net kar).

10. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Yoktur.

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

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

Azınlık haklarına ait kar/zarar

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

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

Yukarıda açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve diğer faaliyet giderleri dışında, gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer komisyon gelirleri kaleminin 15,907 TL (30 Eylül 2016: 13,004 TL) tutarındaki kısmı havale komisyonları, ihracat akreditifleri komisyonları ve diğer komisyonlardan oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İhracat Akreditifleri Komisyonları	11,321	9,072
Havale Komisyonları	3,506	2,800
Diğer	1,080	1,132
Toplam	15,907	13,004

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 Grup'una ilişkin işlemlerin hacmi dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

Grup'un dahil olduğu risk Grup'una ait kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem						
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	32.850	151.292	93.085
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	8	9.524	71.701	139.561
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri ⁽²⁾	-	-	-	-	3.854	-

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

⁽²⁾ Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklarına ait gayrinakdi krediler içerisinde yer alan forfaiting ve akreditif işlemlerinden tahsil edilen ilişkin faiz ve komisyon tutarları risk Grup'undan değil ihracatçı firmalardan tahsil edilmiştir.

Önceki Dönem

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grup'una Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	11.681	89.650	127.945
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	32.850	151.292	93.085
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	2,559	-

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

Grup'un dahil olduğu risk Grup'una ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Mevduat					
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	2.022.582	2.134.348	875.385	345.621
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1.981.813	2.022.581	462.803	875.385
Mevduat Faiz Gideri	-	-	4.388	5.356	5.468	687

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

E.T.

ARAP TÜRİK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 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 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde Grup tarafından üst yönetime sağlanan maaş ve benzeri menfaatlerin toplamı 8,959 TL'dir (30 Eylül 2016: 7,010 TL).

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

E.T.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 31 Ekim 2017 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.

AKIS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK ANONİM ŞİRKETİ
E.T.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve Genel Müdür'ünün Döneme İlişkin Değerlendirmesi

Küresel büyüme 2017 yılının üçüncü çeyreği itibarıyla toparlanmayı sürdürmüştür. Avro bölgesinde, seçimlerin geride kalması, iyileşen istihdam piyasası, tarihi düşük seviyelerde seyreden faizler ve kredi büyümesindeki toparlanmaya bağlı olarak ekonomik büyümeye ilişkin beklentiler olumlu seyretmektedir. Avrupa Merkez Bankası iyileşen büyüme görünümü ve risklerdeki düşüşü göz önüne alarak para politikasını normalleştirmeye başlayacağına dair sinyaller vermektedir. Diğer yandan, ABD'de FED'in \$4.5 trilyonluk bilançosunu küçültmeye Ekim ayında başlayacağını açıklamasına karşın, son zamanlarda zayıflayan enflasyon küresel risk iştahını canlı tutmaya devam etmektedir. Belirsizliklerin görece azaldığı bir konjonktürde, gelişmekte olan ülkelere yönelen portföy akımlarının da devam ettiği gözlemlenmektedir.

Uygulanan teşviklerinin ekonomik aktiviteye olumlu etkileri ve sanayi üretimindeki güçlü büyüme ile Türkiye ekonomisi yılın ilk yarısında %5.1 büyümüştür. Ancak enflasyon cephesinde gerçekleştirmeye hedeflenen seviyenin üzerinde seyretmektedir. 2016 yılı sonunda %8.53 olan Tüketici Fiyatları Endeksi'ndeki yıllık artış, Eylül 2017 dönemi sonunda %11.20 olmuştur. 12 aylık ve 24 aylık enflasyon beklentileri yılın geri kalanı için yukarı yönlü eğilimini korumaktadır. Para politikası tarafında ise Merkez Bankası sıkı para politikasının korunacağını belirtirken, Eylül ayı Para Politikası Kurulu toplantısında faiz koridorunu değiştirmeyerek ortalama fonlama maliyetini %11.9 seviyesinde tutmuştur. Ekonominin hassas noktalarından biri olan cari işlemler açığı, 2016 yılsonundaki 32.6 milyar dolar düzeyinden %13.3 oranında bir artış ile Ağustos 2017 dönemi sonunda 12 aylık kümüle rakamlarla 37 milyar dolar düzeyine yükselmiştir. Görece düşük petrol fiyatları ve turizm sektöründeki toparlanma cari açık için olumlu gelişmeler olarak değerlendirilmekle birlikte, güçlü iç talep ve hızlı kredi büyümesi cari dengedeki baskıyı artırmaktadır.

Bankacılık sektöründeki güçlü görünüm korunmaktadır. Ağustos 2017 dönemi itibarıyla, sektörün toplam aktifleri yılsonuna kıyasla %9.5 oranında artarak 2,990 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Bu dönemde, kredi ve mevduat hacimlerindeki büyümeler sırasıyla %12.7 ve %10.2 seviyelerinde gerçekleşmiştir. Brüt takipteki alacakların toplam nakdi kredilere oranı %3.12'dir. Sektörün karlılık ve sermaye düzeyine ilişkin göstergeler de olumlu seyretmektedir. Net dönem karı bir önceki yılın aynı dönemine göre temelde artan faiz gelirlerinin etkisiyle %25.3 oranında artarak 33.3 milyar TL seviyesine ulaşırken, özkaynak karlılığı oranı yıllık bazda %15.2 seviyesine yükselmiştir. Sektörün sermaye yeterlilik oranı %17.2'dir.

Grubumuz, sürdürülebilir kârlı büyümeyi ilke edinen bir anlayışla faaliyetlerini sürdürmektedir. Eylül 2017 dönemi itibarıyla, Grubumuzun aktif büyüklüğü ve özkaynakları sırasıyla 5 milyar TL ve 783 milyon TL seviyesindedir. Bu dönemde, krediler ve kiralama işlemlerinden alacaklar toplamı 2,207 milyon TL olarak gerçekleşirken, garanti ve kefaletler 2,827 milyon TL seviyesine ulaşmıştır. Grubumuzun net dönem karı bir önceki yılın aynı dönemine göre %38.2 oranında artarak 65 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %17.52 ile güçlü görünümünü korumaktadır.

Grubumuz, faaliyet gösterdiği tüm pazarlarda artan hizmet kalitesi, yetkin insan kaynağı ve butik servis anlayışıyla fark yaratarak, müşterilerinin bankacılık gereksinimlerini karşılamaya ve ülke ekonomisinin kalkınma sürecinde aktif rol oynamaya önümüzdeki dönemde de devam edecektir.

Saygılarımızla,

Abdülhakim A. E. KHAMAG
Genel Müdür

Yılmaz ERTÜRK
Yönetim Kurulu Başkanı

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
SERMAYE PİYASASI VE
MALİYE BAKANLIĞI
E.T.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Grubun Döneme İlişkin Özet Finansal Verileri

Aktif Kalemler (Bin TL) (1)	2016/12	2017/03	2017/06	2017/09
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar	981,083	1,068,164	1,104,107	883,644
Menkul Değerler Cüzdanı (Net) (2)	1,412,389	1,306,982	995,955	941,731
Krediler ve Alacaklar	951,994	883,668	854,621	813,275
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	1,427,296	1,465,229	1,950,301	1,893,382
Duran Varlıklar (3)	279,957	271,054	281,456	313,590
Diğer (4)	25,608	119,265	118,805	118,482
Toplam Aktifler	5,098,787	5,143,040	5,347,349	4,978,117

Pasif Kalemler (Bin TL) (1)	2016/12	2017/03	2017/06	2017/09
Mevduat	4,092,457	3,938,852	4,003,860	3,467,988
Alınan Krediler	238,635	316,528	479,615	627,447
Para Piyasasına Borçlar	3,495	20,005	-	-
Diğer (5)	110,111	106,561	106,878	99,814
Özkaynaklar (3)	654,089	761,094	756,996	782,868
Toplam Pasifler	5,098,787	5,143,040	5,347,349	4,978,117

Bilanço Dışı Yükümlülükler (Bin TL)	2016/12	2017/03	2017/06	2017/09
Garanti ve Kefaletler	2,529,753	2,582,679	2,605,255	2,826,910
Taahhütler	74,824	35,188	140,339	75,946
Türev Finansal Araçlar	35,105	51,076	147,459	95,405
Toplam Bilanço Dışı Yükümlülükler	2,639,682	2,668,943	2,893,053	2,998,261

Gelir ve Gider Kalemleri (Bin TL)	2016/09	2017/09
Faiz Gelirleri	157,712	185,311
Faiz Giderleri (-)	29,204	45,226
Net Faiz Geliri	128,508	140,085
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	27,947	32,568
Temettü Gelirleri	76	118
Net Ticari Kar / Zarar (+/-)	908	1,582
Diğer Faaliyet Gelirleri	1,249	19,957
Faaliyet Gelirleri Toplamı	158,688	194,310
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	35,995	46,359
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	61,086	69,147
Vergi Öncesi Kar / Zarar	61,607	78,804
Vergi Karşılığı (-)	14,570	13,806
Net Dönem Karı / Zararı	47,037	64,998

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

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

(3) Duran Varlıklar ve Özkaynak kalemlerinde yılsonuna kıyasla yaşanan artışlar "Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları"ndan kaynaklanmaktadır.

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

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Grubun Finansal Durumu ve Performansına İlişkin Değerlendirme

- 2017 yılının ilk dokuz aylık döneminde Grubun aktif büyüklüğü 2016 yılsonu ile karşılaştırıldığında %2.4 oranında azalarak 4,978 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. İncelenen dönemde, konsolide aktif toplamının önemli kalemleri %38 pay ile 1,893 milyon TL tutarında kredi ve alacaklardan, %18.9 pay ile 942 milyon TL tutarındaki bankalardan ve %17.8 pay ile 884 milyon TL tutarında nakit değerler ve Merkez Bankası'ndan oluşmaktadır. Kiralama işlemlerinden alacakların konsolide aktif toplamı içindeki payı 314 milyon TL ile %6.3'tür.

Eylül 2017 tarihi itibarıyla yılsonuna göre önemli artışlar 466 milyon TL ile krediler ve alacaklarda ve 93 milyon TL ile duran varlıklarda izlenmiştir. Aktif kalemler içinde en önemli azalışlar ise 471 milyon TL ile bankalarda, 139 milyon TL ile menkul değerler cüzdanında ve 97 milyon TL ile nakit değerler ve Merkez Bankası'nda gözlenmiştir.

- Konsolide yükümlülüklerin %84.3'ü yabancı kaynaklardan oluşmaktadır. Yabancı kaynakların en önemli kısmı, Eylül 2017 tarihi itibarıyla 3,468 milyon TL seviyesine ulaşan mevduatlardır. Toplam yükümlülüklerin %15.7'sini oluşturan özkaynaklar, Eylül 2017 dönemi itibarıyla yılsonuna kıyasla %19.7 oranında (129 milyon TL) artarak 783 milyon TL düzeyine ulaşmıştır.
- Teminat mektupları, akreditifler ve banka kredilerinden oluşan garanti ve kefaletler; yılsonuyla karşılaştırıldığında %11.7 oranında (297 milyon TL) artarak 2,827 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.
- Grubun Eylül 2017 dönemi itibarıyla net dönem karı, bir önceki yılın aynı dönemine göre %38.2 oranında artarak 64,998 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

IV. Ana Ortaklık Banka'nın Konsolide Edilen Bağlı Ortaklığı'na İlişkin Açıklamalar

- Ana Ortaklık Banka'nın finansal kiralama alanında faaliyet gösteren bir bağlı ortaklığı bulunmaktadır.
- A&T Kiralama A.Ş., T.C. Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı'ndan alınan izne istinaden 3226 sayılı kanun uyarınca yurtiçi ve yurtdışında finansal kiralama işlemleri yapmak amacıyla kurulmuş ve Ana Sözleşme'sinin 4 Temmuz 1997 tarihli Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmasıyla faaliyete geçmiştir.
- Arap Türk Bankası A.Ş. %99.98 ile şirketin ana ortağı konumundadır. Şirketin finansal kiralama işlemleri inşaat ekipmanları, makinalar ve taşıma araçları ile gayrimenkul kiralamalarından oluşmaktadır.
- Şirket, finansal kiralama faaliyetlerini ağırlıklı olarak Türkiye'de sürdürmektedir.

V. Diğer Hususlar

- "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde hazırlanan Banka'nın 2016 yılına ilişkin faaliyet raporunda yer alan rakamsal verileri içeren açıklamaların dışındaki bilgilerde yukarıda yer verilenler dışında önemli bir değişiklik olmamıştır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
SEYİRCİ
E.T.
ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.