

YENİ DÜNYANIN KÖPRÜSÜ



A&T BANK



FAALİYET RAPORU 2011




المصرف الليبي الخارجي
LIBYAN FOREIGN BANK

TÜRKİYE İŞ BANKASI

 T.C. ZİRAAT BANKASI

Libyan Foreign Bank, Türkiye İş Bankası ve T. C. Ziraat Bankası A&T Bank'ın hissedarlarıdır

A&T BANK: YENİ DÜNYANIN KÖPRÜSÜ

Yüzyıllardır köklü medeniyetlerin doğuşuna şahit olan bu toprakları- Türkiye, Libya, Cezayir, Suriye, Irak, Lübnan, Sudan, Fas, Mısır, Ürdün, Yemen, Tunus, Suudi Arabistan, Katar, Bahreyn, Umman ve Dubai- çok iyi tanıyoruz ve bölgenin barındırdığı ticari potansiyelin farkındayız. 1977'den beri Türkiye, Orta Doğu ve Kuzey Afrika arasındaki ticari faaliyetlerde uzmanlaşan ilk Türk Bankası olarak, geleceğin de bu güçlü topraklardan doğacağına inanıyoruz ve biz de 34 yıldır olduğu gibi iki bölge arasında köprü vazifesi görmeye devam edeceğiz.

Dünyada 400'ün üzerinde muhabir banka ağımız, yenilikçi iş çözümlerimiz ve özel hizmetlerimizle hep doğru zamanda, doğru yerde olduk. Bölgenin en başarılı bankaları arasında yer alan hissedarlarımızdan ve iş ortaklarımızdan aldığımız güç sayesinde, buradan doğacak gelecekte de biz burada olacağız.

Daha parlak bir geleceğe doğru yolculuğumuzda, Afrika ve Orta Doğu'daki en büyük destekçiniz ve ticari atılımların öncüsü olmaya devam edeceğiz.



FAALİYET RAPORU 2011

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü	6
II.	Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler	7
III.	A&T Bank Hakkında	10
IV.	A&T Bank'ın Tarihsel Gelişimindeki Kilometre Taşları	12
V.	Türkiye Ekonomisi 2011 Yılı Performansı	14
VI.	2011'de Türk Bankacılık Sektörü	15
VII.	Türk Bankacılık Sektöründe A&T Bank	16
VIII.	Araştırma ve Geliştirme Çalışmaları	16
IX.	Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı	18
X.	Genel Müdür'ün Mesajı	20
XI.	2011 Yılına Ait Finansal Göstergeler	24
XII.	Hissedarlar ve Ödenmiş Sermaye	26
XIII.	Mali Durum, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirmeler	27
XIV.	Son Beş Yıla Dair Karşılaştırmalı Özet Mali Göstergeler	29
XV.	Banka'nın Derecelendirme Notları	29
XVI.	2011 Yılı Faaliyetleri	32
XVII.	Hazine	32
XVIII.	Finansal Kurumlar	32
XIX.	Satış Pazarlama	32
XX.	Krediler	33
XXI.	Bilgi Teknolojileri	35
XXII.	İnsan Kaynakları Uygulamaları	36
XXIII.	Destek Hizmeti Sağlayan Departmanlar	37
XXIV.	Bağlı Ortaklık: A&T Finansal Kiralama A.Ş.	39

İKİNCİ BÖLÜM

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

I.	Genel Kurul'a Sunulan Yönetim Kurulu Raporu	42
II.	Üst Yönetim	48
III.	Organizasyon Şeması	50
IV.	Denetçiler	52
V.	Denetçiler Raporu	53
VI.	Denetim Komitesi'nin Banka'nın İç Sistemleri Hakkındaki Raporu	56
VII.	İç Sistemler	58
VIII.	Risk Yönetimi Politikaları	59
IX.	Dahil Olunan Risk Grubu ile İlişkiler	60
X.	Komiteler	61
XI.	Destek Hizmeti Alınan Kişi ve Hizmetler	63

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler

I.	Bağımsız Denetim Raporu	67
II.	Konsolide Olmayan Finansal Rapor	69

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Finansal Bilgiler

I.	Bağımsız Denetim Raporu	147
II.	Konsolide Finansal Rapor	149
	Adresler	225

YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na,

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ve yayınlanmasına ilişkin usul ve esaslar ile bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, yıllık faaliyet raporunda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul güvence sağlamak üzere planlamasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, Arap Türk Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 40'ıncı maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak Banka'nın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet yönetim kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile uyumludur.

İstanbul,
17 Şubat 2012

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi



Murat Alsan,
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

ANA SÖZLEŞMEDE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER

Hesap dönemi içerisinde Arap Türk Bankası A.Ş. (A&T Bank) Ana Sözleşmesi'nde değişiklik olmamıştır.





Montazah Kraliyet Parkı'nda bir köprü
İskenderiye, MISIR

A&T BANK HAKKINDA

A&T BANK, 11 AĞUSTOS 1975 TARİHİNDE LİBYA’NIN TRABLUSGARP ŞEHRİNDE İMZALANAN “TÜRKİYE İLE LİBYA ARASINDA KURULACAK BANKA ANLAŞMASI” HÜKÜMLERİ ÇERÇEVESİNDE İKİ ÜLKE ARASINDAKİ TİCARETİ GELİŞTİRMEK AMACIYLA 1977 YILINDA KURULMUŞ BİR ORTAK GİRİŞİM BANKASIDIR.

2009 yılından itibaren A&T Bank işletme adıyla yoluna devam eden Banka, %62,37 oranında Libya, %36,01 oranında Türk ve %1,62 oranında Kuveyt’li hissedarların sahipliğindedir.

Libya Merkez Bankası’nın tam sahipliğini yaptığı Libyan Foreign Bank, Banka’daki Libya sermayesinin tamamını temsil etmektedir. Türkiye’nin aktif büyüklüğü açısından en büyük iki bankası olan Türkiye İş Bankası A.Ş. ve T.C. Ziraat Bankası A.Ş. sırasıyla %20,58 ve %15,43’lük paylara sahiptir. %1,62’lik pay ise Kuwait Investment Company’e aittir. Banka’nın Genel Müdürlüğü İstanbul’dadır.

2011 yılı sonunda A&T Bank’ın 250 çalışanı ve İstanbul’da iki, Ankara, Gaziantep, Kayseri ve Konya’da birer adet olmak üzere toplam altı şubesi bulunmaktadır.

Banka’nın 7. şubesi İstanbul Güneşli’de 2 Ocak 2012 tarihinde faaliyetine başlamıştır.

1977’deki kuruluşundan itibaren A&T Bank, Türkiye ile Libya başta olmak üzere Kuzey Afrika ve Ortadoğu ülkeleri arasındaki ticarete aracılık etmek konusunda uzmanlaşmıştır. Günümüzde, A&T Bank Libya ile en fazla işlem hacmi gerçekleştiren Türk bankası olmakla kalmayıp Suriye, Cezayir, Lübnan ve Ürdün pazarlarında da hatırı sayılır paylara sahiptir. A&T Bank’ın kurucuları ve çalışanlarının, 34 yıldır bölge ile olan bankacılık ve iş

ilişkileri, deneyimleri ve bilgi birikimleri sayesinde inşa edilen istikrarlı büyüme sonucunda, Banka kendine has özelliklere sahip bu özel bölgenin önemli bir oyuncusu olmuştur.

Tüm dünyadaki 450’yi aşan muhabir banka ağı ve uzmanlık bölgesi olan Kuzey Afrika ve Ortadoğu’da 34 yıldır süren güçlü iş ilişkileri ve organik bağları ile A&T Bank, Türkiye’nin bölgeye açılan kapısı olma misyonunu geçmişte olduğu gibi, gelecekte de geliştirerek sürdürecektir.

A&T BANK’IN VİZYONU:

Yetenekli çalışanları ile tercih edilen bir finansal kurum olmak, iş ilişkilerini geliştirmeye odaklanmak, müşterilerine daima çarpıcı sonuçlar sunmak.

A&T BANK’IN MİSYONU:

Türkiye ve MENA ülkeleri arasında finansal bir köprü olmak, sunduğumuz yaratıcı ürün ve hizmetler ile müşterilerimize değer katmak, müşterilerimizin aynı zamanda iş ortağı olmak, ulaşılabilir ve çalışılması kolay olan bir finansal kurum olmak.

2011'DE A&T BANK

- A&T Bank, hedef pazarı olan Libya ve diğer Kuzey Afrika ülkelerinde yaşanan olumsuz gelişmelere rağmen 2011 yılında başarılı bir finansal performans gösterdi.
- Böylesi zor bir dönemde aktif büyümesi %164, nakdi kredi büyümesi %40, özkaynak büyümesi ise %16 olarak gerçekleşti.
- Sektör genelinde kârlılığın azaldığı bir süreçte yüksek kârlılık sürdürüldü. Net dönem kârı %103 oranında artarak 48,1 milyon TL'ye ulaştı.
- 2011 yılı finansal başarıların yanısıra organizasyonel yapılanmanın da sürdürüldüğü bir yıl oldu. Müşteri memnuniyetini en üst seviyeye çıkarma hedefiyle hazırlanan 'Orta Vadeli Stratejik Plan' uygulamaya kondu, bu plan çerçevesinde 18 ay sürecek 'Hayatımız Değişim' adlı bir dönüşüm programı başlatıldı.
- A&T Bank'ın müşteri ve satış odaklı bir organizasyon haline getirilmesi, bu kapsamda yeni müşteri edinimlerinin gerçekleştirilmesi, ürün gamının zenginleştirilmesi ve ürün ve hizmetlerin daha rekabetçi fiyatlarla sunulması çalışmalarına ağırlık verildi.
- Bilgi Teknolojileri alt yapısı tümüyle yenilenerek; kapasite, performans, güvenlik seviyesi ve fonksiyonellik alanlarında iyileşme ve gelişme sağlandı.
- Uygulama yeknesaklığının sağlanması ve operasyonel verimliliğin artırılması amacıyla belirli bankacılık hizmetlerinin merkezileştirilmesine yönelik organizasyonel bir yapılanmaya gidildi. Merkezi Operasyonlar Departmanı kuruldu. Ayrıca, muhasebe ve mali kontrol fonksiyonları merkezileştirildi.
- İnsan kaynakları alanında, sistem yenileme ve yapılandırma çalışmalarına ağırlık verildi. Yeni organizasyon şeması ve buna bağlı görev tanımları ve iş akışları oluşturuldu.

A&T BANK 2012 HEDEFLERİ

- Libya başta olmak üzere Kuzey Afrika ve Ortadoğu bölgesindeki etkinliği geliştirerek sürdürmek,
- Sağlıklı ve sürdürülebilir büyüme sağlamak,
- "Sürdürülebilir kârlı büyüme" hedefine paralel olarak alternatif yurtdışı pazarlara nüfuz etmek ve dış ticaret alanındaki uzmanlığı diğer coğrafyalara yaymak,
- Ürün ve kanal çeşitliliğini artırmak suretiyle yurtiçi kurumsal bankacılık alanında daha rekabetçi bir oyuncu olmak,
- "Hayatımız Değişim" programı çerçevesinde gerçekleştirilecek projelerle müşteri ihtiyaçlarını daha iyi anlayan, daha doğru analiz eden ve daha uygun çözümler sunan bir bankaya dönüşmek,
- Satış yönetimi süreçlerini iyileştirmek, internet bankacılığı uygulamasını hizmete sokmak, müşteri merkezli büyümeyi ve hedef pazarlarda derinleşmeyi sağlamak.
- Operasyonel verimliliği artırmaya yönelik projeleri uygulamaya koymak,
- Finansal sağlamlık ve etkin risk yönetimini ön planda tutmak.

A&T BANK'IN TARİHSEL GELİŞİMİNDEKİ KİLOMETRE TAŞLARI

11 AĞUSTOS 1975

Türkiye ve Libya, iki ülke arasındaki ticareti geliştirmek amacıyla bir banka kurulmasına yönelik anlaşmayı, Libya'nın Trablusgarp şehrinde imzaladı.

1 NİSAN 1977

1975 yılında imzalanan anlaşma çerçevesinde, Arap Türk Bankası A.Ş. kuruldu.

1980'LER

Banka, 1980'lerde, uluslararası para piyasalarında işlem yapan ve dövizli işlemler gerçekleştiren Türkiye'nin ilk bankalarından oldu. Ayrıca ülkede, Kuzey Afrika ve Ortadoğu bölgelerine yapılan ihracatı finanse eden az sayıdaki bankadan biriydi.

1997

Banka'nın bağlı ortaklığı A&T Finansal Kiralama A.Ş. kuruldu.

2000 – 2005

2000'li yılların başında Türkiye ekonomisi tarihinin en yıkıcı sonuçlarını doğuran finansal krizler ile karşılaştı. Bu dönemde Türkiye'de faaliyet gösteren banka sayısı 79'dan 48'e geriledi. A&T Bank ise, güçlü sermaye yapısı, başarılı yönetimi ve ana ortağından almış olduğu büyük destek ile böylesi derin bir finansal türbülانstan etkilenmedi. Hatta yabancı kaynaklara ulaşma ve bunları finansal sisteme aktarma kabiliyeti sayesinde, ekonominin desteklenmesi konusunda üstlenmiş olduğu görevine devam etti ve bu zor dönemi başarı ile atlatarak büyümesini sürdürdü.

2008

Banka'yı Türk bankacılık sektörü içerisinde yeniden konumlandırmayı hedefleyen yeni bir stratejik plan uygulamaya kondu. Banka'nın ödenmiş sermayesi %485,4 oranında artırılarak 41 milyon TL'den 240 milyon TL'ye yükseltildi.

2009

Türk firmaları ile başta Libya olmak üzere Kuzey Afrika ve Ortadoğu bölgesindeki partnerleri arasındaki bağları daha da güçlendirebilmek için Kayseri, Konya ve Gaziantep'te A&T Bank şubeleri açıldı. Yeni kurumsal kimlik ve yeni işletme adı ulusal çapta yürütülen bir kampanya ile tüm kamuoyuna duyuruldu.

2010

Türkiye ile Kuzey Afrika ve Ortadoğu bölgeleri arasında gelişen ticari ve ekonomik ilişkilerden daha fazla pay alınabilmesini teminen Banka ödenmiş sermayesinin artırılması konusundaki çalışmalar hız kazandı.

2011

Hedef pazar olan Libya ve diğer Kuzey Afrika ülkelerinde yaşanan olumsuz gelişmelere rağmen, büyüme ve yüksek kârlılık sürdürüldü. Aktif büyüklüğü 3 milyar TL, net dönem kârı da, bir önceki yıla göre %103 oranında artarak, 48,1 milyon TL seviyesinde gerçekleşti. Organizasyonel yapılanma çerçevesine "Hayatımız Değişim" programı başlatıldı.

TÜRKİYE EKONOMİSİ

2011 YILI PERFORMANSI

KÜRESEL KRİZ SONRASI BÜYÜMEYİ DESTEKLEYİCİ ÖNLEMLERE VE FİNANSAL SEKTÖRE SAĞLANAN KAMU DESTEKLERİNE RAĞMEN AVRUPA BİRLİĞİ'NE (AB) ÜYE BAZI ÜLKELERİN MALİ YAPILARINDAKİ SORUNLAR 2011 YILINDA İYİCE DERİNLEŞTİ. ÜLKE RİSKLERİNDEKİ ARTIŞ VE BİLANÇOLARINDA BULUNDURDUKLARI KAMU KÂĞITLARI NEDENİYLE BANKACILIK SEKTÖRÜ FONLAMA KANALINDA SIKINTI YAŞAMAYA BAŞLADI. ULUSLARARASI PİYASALARIN İÇİÇE GEÇMİŞ YAPISI DOLAYISIYLA DİĞER ÜLKELERE DE YANSIYAN SORUNLARLA BİRLİKTE KÜRESEL RİSK İŞTAHI ÖNEMLİ ÖLÇÜDE AZALDI VE KÜRESEL İKTİSADİ FAALİYET OLUMSUZ ETKİLENDİ.

Alınan tedbirlerle toparlanmaya başlayan kredi piyasalarının işleyişinin, bankaların mali yapılarındaki ve ülke finansal sektörlerinin sağlamlığına dair artan riskler nedeniyle yeniden aksamaya başlaması, özellikle gelişmiş ülkelerin büyüme performanslarında düşüşlere yol açtı. Gelişmiş ülkelerin büyüme performansındaki kötüleşme; finansman, beklenti ve ticaret kanalları ile küresel büyümeyi sınırlandırdı.

Diğer taraftan, sağlam makroekonomik temeller, güçlü finansal sistem, uluslararası doğrudan yatırımlardaki artışın devam etmesi, faiz oranlarının düşük seviyelerde kalması ve kredi genişlemesi sonucunda Türkiye ekonomisi 2011 yılında yüksek bir büyüme performansı yakaladı. Cari açığı düşürmek amacıyla kredi büyümesini sınırlamaya yönelik alınan tedbirler doğrultusunda iktisadi faaliyetteki artış hızı ikinci çeyrekte itibaren yavaşlamakla birlikte yıl boyunca güçlü seyrini korudu. 2010 yılının tamamında %9 büyüyen milli gelir, 2011 yılının 9 aylık döneminde %9,6 artış gösterdi.

Ekonomik büyümenin yüksek olması ve istihdamın artırılmasına yönelik tedbirler sonucunda, Türkiye işsizlikle mücadelede de OECD ülkeleri arasında en hızlı mesafe alan ülkelerden birisi oldu.

2011 yılında Türkiye'nin yıllık dış ticaret hacmi %26 oranında artarak 375,8 milyar USD'ye ulaştı. 2011 yılında ihracat hacmindeki %19'luk artışa karşın, ithalat hacmi %78 oranında arttı. İhracatın ithalatı karşılama oranı, bu

gelişmeye bağlı olarak %61,4'ten %56'ya geriledi. Son aylarda iç ve dış talepteki dengelenme eğiliminin dış ticaret verileri üzerindeki etkileri belirginleşmeye başladı. İç talebin seyrine bağlı olarak dış ticaret açığındaki daralmanın önümüzdeki aylarda da devam etmesi öngörülmekte. 2012 yılında ise Türkiye'nin en büyük ihracat pazarı olan AB ile alternatif pazarlar olarak değerlendirilen Kuzey Afrika ve Ortadoğu'daki gelişmelerin dış ticaret dengesinin seyrinde etkili olacağı düşünülmekte.

TCMB, küresel ekonomiye dair belirsizliklerin yüksek seviyelerde seyretmesi ve risk iştahındaki aşırı oynaklık nedeniyle önümüzdeki dönemde de para politikasındaki esnekliğin korunacağını ve enflasyonun orta vadede %5 düzeyinde istikrar kazanacağını öngördüklerini açıkladı.

2011 YILINDA TÜRKİYE EKONOMİSİNE İLİŞKİN TEMEL GERÇEKLEŞMELER

- **Ekonomi 2011 yılında yüksek bir büyüme performansı yakaladı.** 2010 yılındaki %9,0'luk büyümeye ilaveten gayri safi yurtiçi hâsıla 2011 yılının ilk çeyreğinde %12,0, ikinci çeyreğinde %8,8 ve üçüncü çeyreğinde de %8,2 arttı. 2011 yılının ilk dokuz ayında gayri safi yurtiçi hasıladaki büyüme oranı %9,6'ya ulaştı.
- **İşsizlik oranı düştü.** Ekonomik toparlanmanın etkisiyle istihdam koşullarındaki düzelme devam etti. Aralık 2010 itibarıyla %11,9 olarak gerçekleşen işsizlik oranı 2011 Kasım ayı itibarıyla özellikle imalat sanayi, inşaat ve hizmet sektörlerinde görülen güçlü ekonomik iyileşmenin etkisiyle %9,8'e geriledi.
- **Cari açık arttı.** 2010 yılında 47,1 milyar USD olan cari açık, 2011 yılında 77,1 milyar USD'ye yükseldi. 2010 sonunda %6,41 olan cari açığın GSYİH'ya oranının, 2011 sonunda %10 civarında gerçekleşmesi beklenmekte.
- **Bütçe açığı daraldı.** 2010 yıl sonu itibarıyla sırasıyla 40,1 milyar TL ve %3,6 olan bütçe açığı ve bütçe açığının GSYİH'e oranı, 2011 yıl sonunda sırasıyla 17,4 milyar TL ve %1,4 düzeyinde gerçekleşti.

- **Enflasyon yükseldi.** Tüketici enflasyonu 2010 sonundaki %6,40 seviyesinden 2011 sonu itibarıyla %10,45'e yükseldi.
- **Dış ticaret hacmi arttı.** 2010 yılında 299,4 milyar USD (113,9 milyar USD ihracat, 185,5 milyar USD ithalat) olan yıllık dış ticaret hacmi, 2011 yılında 375,8 milyar USD'ye (135,0 milyar USD ihracat, 240,8 milyar USD ithalat) çıktı.

2011'DE TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜ

TÜRK FİNANS SEKTÖRÜNÜN BÜYÜK BİR KISMINI OLUŞTURAN BANKACILIK SEKTÖRÜ 2011 YILINDA BÜYÜMESİNİ SÜRDÜRDÜ.

Türk bankacılık sektörünün aktif büyüklüğü 2011 yılı sonunda 1.217,6 milyar TL olarak gerçekleşti. Sektörün aktif toplamı 2010 yıl sonuna göre 211 milyar TL (%21) artış gösterdi. Aralık 2011 itibarıyla en büyük plasman kalemlerinden olan krediler 682,9 milyar TL ve menkul değerler 285 milyar TL olarak gerçekleşti. 2010 yıl sonuna göre krediler %29,9 artarken, takipteki alacaklar (brüt) %5,2 ve menkul değerler %1 oranında azaldı.

Mevduat toplamı 2010 yıl sonuna göre %12,7 oranında artarak 695,5 milyar TL seviyesine ulaşırken; özkaynak toplamı 2010 yıl sonuna göre %7,5 oranında artış göstererek 144,6 milyar TL'ye ulaştı.

Sektörün 2011 sonu itibarıyla net dönem kârı 19,8 milyar TL düzeyinde olup, önceki yıla göre 2,3 milyar TL (%10,3) azaldı. Özkaynak kârlılığı aynı dönemde %20,12'den %15,48'e düştü. Son dönemde net faiz marjının daralması ve faiz dışı giderlerin artması sonucu bankacılık sektörü kârlılığının gerilemesine rağmen, kârlılık performans göstergeleri diğer ülkelerle karşılaştırıldığında sağlıklı yapısını koruyor.

2010 yılı sonunda %2,46 seviyesinde olan aktif kârlılığı 2011 yılı sonunda %1,74 seviyesine gerilerken; net faiz marjı aynı dönemde %4,30'dan %3,46 seviyesine geriledi.

2010 yılı sonunda %18,97 seviyesinde olan sermaye yeterliliği standart oranı ise 2,51 puan azalışla Aralık 2011 itibarıyla %16,46 düzeyinde gerçekleşti.

TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜNDE A&T BANK

A&T Bank, Türkiye ile başta Libya olmak üzere Kuzey Afrika ve Ortadoğu ülkeleri arasında ticari bir köprü işlevi görüyor.

Banka, Türk finans sektörünün özel bir oyuncusu olup Kuzey Afrika ve Ortadoğu bölgesinde proje yürüten inşaat firmalarına ve bu bölgeye ihracat yapan ticari müşterilere yönelik gayrinakdi kredilere ve ticari kredilere odaklanıyor.

1970'lerden günümüze Banka'nın faaliyetleri ihracat finansmanı (akreditif), kurumsal krediler (nakdi ve gayrinakdi) ve hazine işlemleri üzerinde yoğunlaştı. Geçtiğimiz yıl ile birlikte, Banka'nın kendisini Türk finans piyasası içerisinde daha büyük bir oyuncu olarak konumlandırabilmesine yönelik olarak ürün portföyü çeşitlendirilerek yenilendi, kurumsal ve ticari bankacılık taraflarını güçlendirecek adımlar atılmaya başlandı. Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 6 şubesi ve

250 personeli bulunmakta. İstanbul Güneşli Şubesi, Banka'nın 7. Şubesi olarak 2 Ocak 2012 tarihinde faaliyetine başlamıştır.

- Aktif Büyüklüğü; 3,0 milyar TL ile sektörün toplam aktif büyüklüğü olan 1.217,6 milyar TL'nin %0,25'i kadardır.
- Nakdi-Kredi Portföyü; 695 milyon TL ile sektörün toplam kredi büyüklüğü olan 682,9 milyar TL'nin %0,10'u kadardır.
- Mevduat Hacmi; 1,9 milyar TL ile sektörün toplam mevduat hacmi olan 695,5 milyar TL'nin %0,27'si kadardır.
- Ödenmiş Sermayesi; 240 milyon TL ile sektörün toplam ödenmiş sermayesi olan 50,5 milyar TL'nin %0,48'i kadardır.
- Net Dönem Kârı; 48,1 milyon TL ile sektörün toplam net dönem kârı olan 19,8 milyar TL'nin %0,24'ü kadardır.

ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

A&T Bank, araştırma ve geliştirme çalışmaları kapsamında alanlarının en güvenilir ve uzman firmaları ile proje bazında çalışmaktadır.



Yapay Pearl Adası'na giden köprü
Doha, KATAR

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

A&T BANK 2011 YILINDA, DÜNYA GENELİNDE HÜKÜM SÜREN EKONOMİK KRİZE VE EN ÖNEMLİ HEDEF PAZAR OLAN KUZAY AFİRKA'YI ETKİSİNE ALAN GELİŞMELERE RAĞMEN, ORTAKLARINDAN ALDIĞI GÜÇ VE UZMAN PERSONELİYLE FİNANSAL VE ORGANİZASYONEL HEDEFLERİNE ULAŞMIŞ, STRATEJİK PLANINI ADIM ADIM HAYATA GEÇİRMEYE DEVAM ETMİŞTİR.

Değerli Paydaşlarımız,

2011, küresel ekonomide olumlu rüzgârın tersine döndüğü bir yıl olmuştur.

Küresel ekonomide pozitif bir görünümün hâkim olduğu 2010 yılına karşın 2011 yılında, ivmenin tersine döndüğünü görmekteyiz. S&P, tarihinde ilk kez ABD'nin uzun vadeli kredi notunu indirmiştir. Yunanistan ve Portekiz'le başlayan kamu borç krizi dalgası, AB bölgesine yayılmıştır. Küresel risk iştahında meydana gelen azalma, dünya ekonomisinin belirgin bir biçimde yavaşlamasına neden olmuş, petrol, emtia ve altın fiyatları rekor seviyeleri görmüştür. Sorunların etkisi sadece gelişmiş ülkelerle sınırlı kalmamış, gelişmekte olan ülkelerin büyüme hızı da olumsuz etkilenmiş ve 2011 küresel büyüme tahminleri aşağı yönlü güncellenmiştir.

Kriz tecrübeleriyle altyapısını güçlendiren Türkiye ekonomisi, olumsuz rüzgârlardan en alt düzeyde etkilenmeyi başarmıştır.

Sağlam makroekonomik temeller, güçlü finansal sistem, uluslararası doğrudan yatırımlardaki artış ve kredi genişlemesi sonucunda Türkiye ekonomisi 2011 yılında yüksek bir büyüme performansı yakalamıştır. 2010 yılında %9 büyüyen Türkiye ekonomisi bu yılın dokuz aylık bölümünde de %9,6 büyümüştür. İşsizlik oranı 2011 Aralık ayında bir önceki yılın aynı dönemine kıyasla 2,1 puanlık azalış ile %9,8 oranında gerçekleşerek Türkiye'yi işsizlikle mücadelede OECD ülkeleri arasında en hızlı mesafe alan ülkelerden birisi yapmıştır. Bütçe yönetimindeki disiplin ile de 2011 yılında son yılların en başarılı tablosu yakalanmıştır. Buna karşın, kur ve emtia fiyatlarındaki baskıya direnemeyen enflasyon yeniden iki haneli rakamlara yükselmiştir. Cari açık 2011 yılında 77,1 milyar USD ile GSYH'nin %10'una yakın gerçekleşerek temel risk unsuru olmaya devam etmiştir.

Başta Libya olmak üzere Kuzey Afrika ülkelerinde yaşanan gelişmeler tarafımızca da yakından takip edilmektedir. Gelişmelerin Türkiye ekonomisine kısa dönemdeki ilk etkileri inşaat sektöründe ve ihracat rakamlarında görülmüştür. Libya'da Türk müteahhitlerinin devam eden mevcut faaliyetleri sektöre uğramış, Türkiye'nin bu ülkeyle olan dış ticaret hacmi, 2011 yılında 887,5 milyon USD ile geçen yıla göre %62 oranında daralmıştır.

Diğer taraftan, önümüzdeki dönemde bu bölgenin başta müteahhitlik hizmetleri ve ticaret olmak üzere sunduğu fırsatlar dolayısıyla dünya ticaretinde daha da önemli bir yer alması kaçınılmazdır. Bu anlamda "bölgeye açılan bir kapı" olarak Türkiye'nin önemi her geçen gün artmakta ve ülkemiz her alanda bir "merkez" haline gelmektedir. A&T Bank da, Türkiye'nin bu bölgede öncü ülke olma yolundaki çabasına, başta bölgesel tecrübesi ve bölge ülkelerindeki finansal kurumlarla kurduğu yakın ilişkiler yoluyla katkı sağlamaya ve Türkiye ile bu bölge başta olmak üzere Türk girişimcilerinin faaliyet gösterdiği diğer önemli pazarlar arasındaki ekonomik ilişkileri güçlendirmeye önümüzdeki dönemde de devam edecektir.

2011 yılında yakalanan başarılı tabloya 2012 yılında hız vererek devam edilecektir.

A&T Bank; böylesine zorlu bir konjonktürde geçen 2011 yılında başarılı bir finansal performans göstermiştir. Aktif büyüklüğünü 2010 yıl sonuna göre %164 oranında artırarak 3 milyar TL'nin üzerine çıkartan Bankamız, net faiz gelirleri ve net ücret & komisyon gelirlerindeki sırasıyla %48 ve %66 oranlarındaki artışlara karşın diğer faaliyet giderlerindeki %10 oranındaki artışa bağlı olarak net dönem kârını %103 oranında artırmış ve 2011 yılı sonunda 48,1 milyon TL seviyesine yükseltmiştir. 2011 yılında elde etmiş olduğumuz finansal sonuçlar, deneyim, azim ve kararlılığımızın sonucudur.

Başarıyla geçen 2011'in ardından, bölgedeki tecrübemizle dış ticaret alanındaki etkinliğimizin artarak devam etmesi,

yeni dönemde de öncelikli hedeflerimiz arasında olacaktır. Öte yandan yeni stratejik planda ortaya konulan "sürdürülebilir kârlı büyüme" hedefimize paralel olarak alternatif yurtdışı pazarlara nüfuz etmeyi ve dış ticaret alanındaki uzmanlığımızı diğer coğrafyalara yaymayı hedeflemekteyiz. Bunun yanında 2012, yurtiçi bankacılık faaliyetlerimizi de artıracığımız bir yıl olacaktır. Ürün ve dağıtım kanalı çeşitliliğimizin artması ile yurtiçi kurumsal bankacılık alanında rekabetçi konumumuz sürdürülecek, müşterilere sunduğumuz imkanlar daha da artırılabilecektir. Geliştirilecek olan yeni ürünler ve dağıtım kanalları, etkin pazarlama stratejisi ve etkin işleyen organizasyon yapısı tanımlanan hedeflere ulaşılması konusunda ana unsurlar olacaktır. Stratejik plan kapsamında oluşturulan yeni organizasyon modelinin etkin ve verimli işleyişinin temini doğrultusunda ihtiyaç duyulan insan kaynağı istihdam edilmeye devam edilecektir.

Güneşli şubemizin faaliyete başlamasıyla birlikte şube sayımız 7'ye yükselmiştir. Hazırlıklarını sürdürdüğümüz yeni projeleri, kademeli olarak devreye almayı planlamaktayız. Projeler tamamlandığında, müşterilerini ve ihtiyaçlarını çok daha ayrıntılı analiz edebilen, yeni ürün ve kanallar ile çapraz satış imkânlarını artırmış, tam müşteri merkezli bir yapıyı sağlamayı hedeflemekteyiz.

Başarımızın mimarı tecrübeli personelimiz ve uyumlu yönetim anlayışımızdır.

34 yıldır Türkiye ile Libya başta olmak üzere Kuzey Afrika ve Ortadoğu ülkeleri arasındaki ticaret işlemlerinde uzmanlaşan ilk Türk bankası olarak ulaştığımız başarılarla, güçlü ortaklık yapımızdan aldığımız sinerjiyi tecrübeyle buluşturan uzman ve yetenekli insan kaynağımızın belirgin bir payı bulunmaktadır.

2011 yılını güçlü bir kârlılık ve yüksek büyüme performansı ile tamamlarken, verdikleri büyük destek için hissedarlarımıza, Bankamıza güveni ve destekleriyle katkıda bulunan değerli müşterilerimize, emeği geçen tüm çalışanlarımıza ve tüm iş ortaklarımıza Yönetim Kurulumuz adına teşekkürlerimi sunuyorum.

Saygılarımla,



Atilla ÇETİNER
Yönetim Kurulu Başkanı



GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

GEREK KÜRESEL EKONOMİDE, GEREKSE İÇSEL SÜREÇLERİMİZDE YAŞANAN ZORLUKLARA KARŞIN BANKAMIZ 2011'İ; PROAKTİF ÖNLEMLER ALARAK, YENİ PAZARLARA AÇILARAK, ÇAĞIN GEREKLERİ DOĞRULTUSUNDA STRATEJİK YAPILANMASINDA YENİ BİR EVRE AÇARAK GEÇİRMİŞ VE ETKİLEYİCİ BANKACILIK GÖSTERGELERİ ÜRETMEYİ BAŞARMIŞTIR.

2011 yılında küresel ekonomi, 2007-2008 döneminden bu yana en sıkıntılı dönemlerinden birini yaşamıştır. ABD'de istihdam sorununun öngörülenden daha kalıcı bir yapıya dönüşmesi ve buna bağlı olarak özel kesim talebinin düşük seyri, büyümenin zayıflamasına neden olmuştur. Avrupa'da, düşük büyüme performansı borç krizini daha da derinleştirmiştir. Gelişmiş ülkelerin büyüme performanslarında görülen kötüleşme, gelişmekte olan ülkelere finansman, beklenti ve ticaret kanalları ile yansımıştır. Bu görünüm, gelişmekte olan ülkelerde kısa vadeli enflasyon baskılarına yol açarken aynı zamanda büyüme ve finansal istikrar kaygılarını da ön plana çıkarmış, küresel ekonomik aktivitenin yavaşlamasına sebep olmuştur.

Diğer yandan Türkiye ekonomisi 2011 yılında yüksek bir büyüme performansı yakalamıştır. 2010 yılındaki %9,0'luk büyümeye ilaveten gayri safi yurtiçi hâsıla 2011 yılının ilk çeyreğinde %12,0, ikinci çeyreğinde %8,8 ve üçüncü çeyreğinde de %8,2 artmıştır. 2011 yılının ilk dokuz ayında ekonomideki büyüme %9,6'ya ulaşmıştır. Aralık 2010 itibarıyla %11,9 olarak gerçekleşen işsizlik oranı 2011 yılı sonunda %9,8'e gerilemiş, bütçe açığı geçen yıla göre %56,5 oranında azalarak 2011 yılı sonunda 17,4 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), 2010 yılının sonlarından itibaren uyguladığı politikalarla orta vadeli enflasyon görünümünü bozmadan ekonomiyi kademeli olarak daha sağlıklı bir büyüme kompozisyonuna doğru yönlendirmeyi amaçlamıştır. Bu çerçevede, bir yandan döviz kurunun iktisadi temellerden aşağı ya da yukarı yönde aşırı ölçüde sapmasına karşı politikalar uygulanırken, diğer yandan kredilerin makul oranlarda büyümesi için diğer kurumların katkısıyla birlikte gerekli tedbirler alınmıştır. TCMB'nin izlediği sıkılaştırıcı politikaların yanı sıra Türkiye'nin en büyük ihracat pazarı olan Euro Alanı'ndaki yavaşlamanın gecikmeli etkileri dolayısıyla 2012'de büyümenin ivme kaybedeceği tahmin edilmektedir. Aralık 2011 itibarıyla %10,45 seviyesine yükselen yıllık enflasyon (TÜFE) oranının, izlenen parasal sıkılaştırma politikalarına bağlı olarak 2012'de gerilemesi, cari işlemler açığının da 2012 yılı sonunda küçülmesi beklenmektedir.

Bankacılık sektörü makro ekonomik göstergeler açısından başarılı bir yıl geçirmiştir.

2011 yılında küresel ekonomide yaşanan durgunluktan ülkemiz minimum düzeyde etkilenirken bankacılık sektörü 2011 yılında ülke ekonomisindeki olumlu seyri desteklemiş ve büyümesini sürdürmüştür. 2011 yılı sonunda bankacılık sektörünün toplam aktifleri bir önceki yıl sonuna göre %21 oranında artarak 1.217,6 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Sektördeki aktif büyümesi kredi kaynaklı olmaya devam etmektedir. Finansal sağlamlık göstergelerinin Aralık 2011 itibarıyla görünümü olumlu ve istikrarlı bir yapı arz etmektedir. Sektörün sermaye yeterliliği %16,46 olup, yasal sınırın üzerindedir. Sektörün 2011 yılı kârı 19,8 milyar TL düzeyinde olup, önceki yılın aynı dönemine göre 2,3 milyar TL (%10,3) azalmıştır. Özkaynak kârlılığı aynı dönemde %20,12'den %15,48'e düşmüştür. Son dönemde net faiz marjının daralması ve faiz dışı giderlerin artması sonucu bankacılık sektörü kârlılığının gerilemesine rağmen, kârlılık performans göstergeleri diğer ülkelerle karşılaştırıldığında sağlıklı yapısını korumaktadır.

Tüm olumsuzluklara karşın A&T Bank 2011 yılında, başarılı bankacılık göstergeleri üretmeyi başarmıştır.

Hedef pazarımız olan başta Libya olmak üzere Kuzey Afrika ülkelerinde yaşanan gelişmeler, yönetimimiz tarafından yakından takip edilmektedir. Sürecin Bankamız üzerindeki olası etkilerini minimum seviyeye çekmek için gerekli tüm tedbirler alınmış ve alınmaya devam edilmektedir. A&T Bank, önümüzdeki dönemde de sunduğu fırsatlar açısından çok daha cazip hale geleceğine inandığımız bu bölgedeki en etkin Türk Bankası olmaya devam edecektir.

- 2011 yılı A&T Bank açısından, hedef pazarı olan başta Libya olmak üzere Kuzey Afrika ve Ortadoğu ülkelerinde yaşanan tüm olumsuzluklara karşın büyümenin sürdürüldüğü, yüksek kârlılığın sağlandığı ve bankacılık göstergelerinde başarılı rakamların yakalandığı bir yıl olmuştur.
- 2011 yılında Bankamızın aktif büyüklüğü 2010 sonuna göre %164 oranında artarak 1,1 milyar TL'den 3,0 milyar TL'ye çıkmıştır.
- Nakdi krediler portföyünün büyüklüğü %40 oranında artarak 495,7 milyon TL'den 695 Milyon TL'ye yükselmiştir. Risk odaklı yaklaşımımız sektörün oldukça altında seyreden takipteki kredi oranımızın daha da azalmasını sağlamıştır. 2010 yılı sonunda %1,57 seviyesinde bulunan takipteki kredi oranımız 2011 yılsonu itibarıyla %0,91'e gerilemiştir. Takipteki kredi alacakları için %100 karşılık ayrılmasına devam edilmiştir.
- 2010 yılı sonunda 392,2 milyon TL olan menkul kıymetler portföyü %10 oranında azalarak 2011 yılı sonunda 357,5 milyon TL'ye gerilemiştir.

- Mevduat hacmindeki %510 oranındaki (318,8 milyon TL'den 1.946,2 milyon TL'ye) artış neticesinde bu kalemin toplam fonlama yapısı içindeki payı da %28'den %64,6'ya çıkmıştır.
- Özkaynak toplamı 2010 sonundaki 305,9 milyon TL seviyesinden %16 oranında artarak 2011 sonunda 354 milyon TL'ye çıkmıştır.
- Taahhüt firmaları ile ihracatçı ve ithalatçılara verilen destek 2011 yılında da sürdürülmüştür. Yaşanan gelişmelere bağlı olarak Türkiye ile Kuzey Afrika ülkeleri arasında daralan dış ticaret hacimlerine rağmen, Bankamızın toplam gayrinakdi kredi bakiyesi 1,5 milyar TL'nin üzerinde gerçekleşmiştir.
- Sermaye yeterliliğine ilişkin göstergelerde güçlü görünüm devam etmektedir. 31.12.2011 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart rasyosu %23,50'dir.
- 2011 yılı yüksek kârlılık seviyesinin de sürdürüldüğü bir yıl olmuştur. 2010 yılı sonunda 23,7 milyon TL olan net dönem kârımız %103 oranında artarak 2011 yılı sonunda 48,1 milyon TL'ye çıkarken, sırasıyla %2,49 ve %8,39 olan ve aktif kârlılığı ve özkaynak kârlılığı rasyolarımız da %2,12 ve %15,72 olarak gerçekleşmiştir.

Gelecekteki hedeflerimizi yakalamak için ihtiyaç duyduğumuz yapılanmayı adım adım hayata geçirmekteyiz.

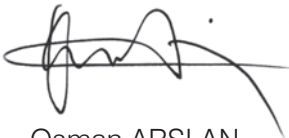
Bankamız 2011 yılında müşteri memnuniyetini en üst seviyeye çıkarma hedefiyle hazırlanan 'Orta Vadeli Stratejik Plan'ı uygulamaya koymuş, bu plan çerçevesinde 18 ay sürecek 'Hayatımız Değişim' adlı bir program başlatmıştır. Söz konusu program dâhilinde pazarlama yönetimi, insan kaynakları yönetimi, kârlılık yönetimi, risk yönetimi, süreç ve organizasyon yönetimi ve bilgi teknolojileri yönetimi başlıkları altında ve birbirine paralel yürüyecek 6 alt program tanımlanmış, bu programlar çerçevesinde de yaklaşık 20 adet proje gerçekleştirilmesi hedeflenmiştir. Dönüşüm programı tamamlandığında A&T Bank, müşteri ihtiyaçlarını daha iyi analiz eden ve karşılayan, hizmet kalitesini daha etkin ve verimli süreçlerle en üst seviyeye taşımış ve sürdürülebilir yüksek kârlılığa sahip bir bankaya dönüşecektir.

2012'de başarılarımızı devamının teminatı; ortaklarımızdan, çalışanlarımızdan, paydaşlarımızdan ve tecrübemizden aldığımız güç olacaktır.

A&T Bank olarak önümüzdeki dönemde de, uzmanlık alanımız olan başta Libya olmak üzere Kuzey Afrika ve Ortadoğu bölgesindeki tecrübemizi, butik bankacılık anlayışımızı ve dünya çapında girişimcilerimizin gidebildiği birçok önemli noktada genişleyen muhabir banka ağıımızı kullanarak müşterilerimizin bankacılık ihtiyaçlarını karşılamaya, yurtiçinde ve yurtdışında faaliyetlerimizi artırarak ülke ekonomisine değer katmaya devam edeceğiz.

Böylesine zorlu bir dönemden başarıyla çıkarken, desteklerini her zaman yanımızda hissettiğimiz ortaklarımıza, başarımızın mimarı olan çalışanlarımıza ve değerli müşterilerimize teşekkür ederim.

Saygılarımla,



Osman ARSLAN
Genel Müdür





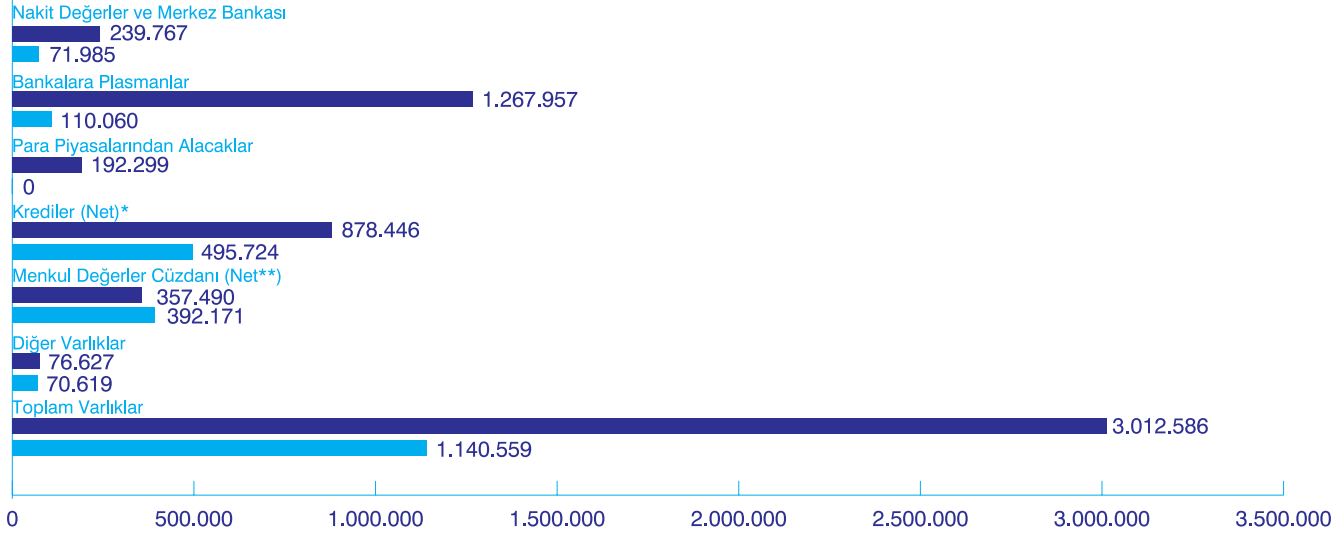


Sidon Deniz Kalesi Köprüsü
Sidon, LÜBNAN

2011 YILINA AİT FİNANSAL GÖSTERGELER

VARLIKLAR (Bin TL)

■ 2011 ■ 2010

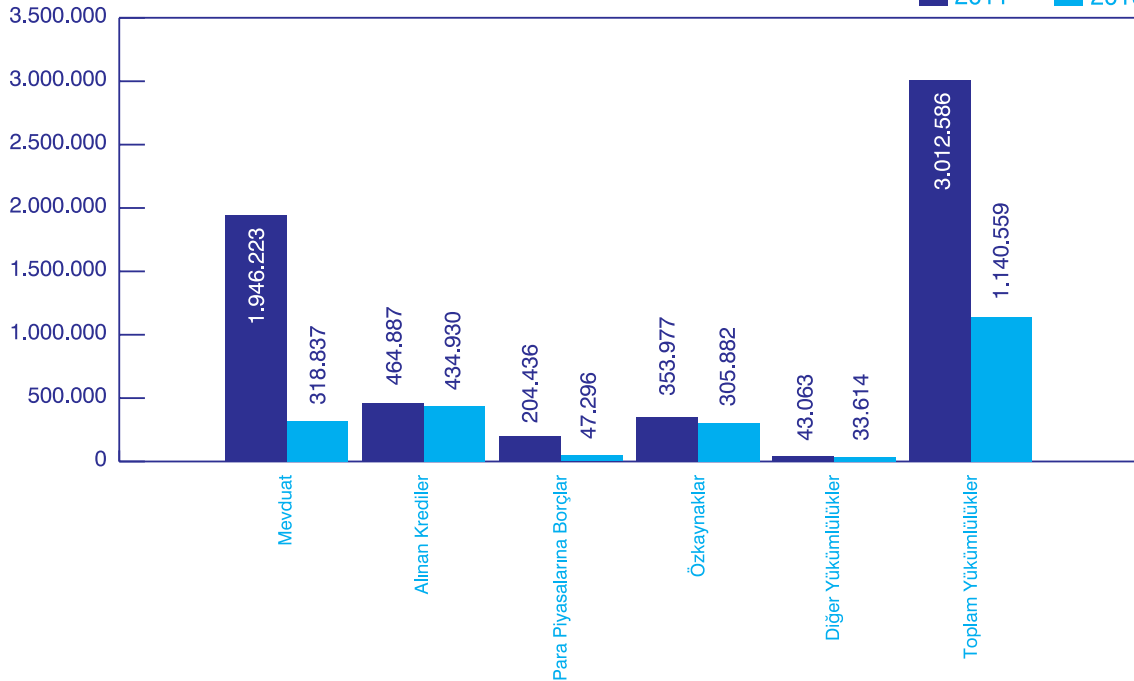


*2011 yıl sonu itibarıyla 695.048 bin TL tutarında nakdi kredileri ve 183.398 bin TL tutarında akreditif ödemelerini içermektedir.

**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan F.V. (Net) + Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)

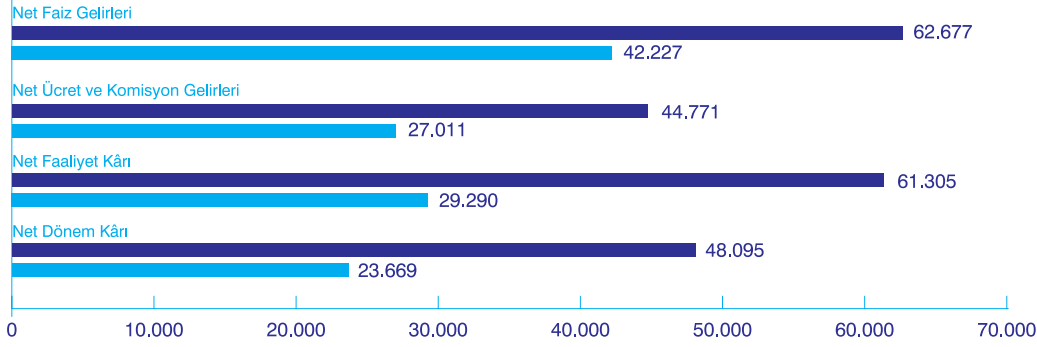
YÜKÜMLÜLÜKLER (Bin TL)

■ 2011 ■ 2010



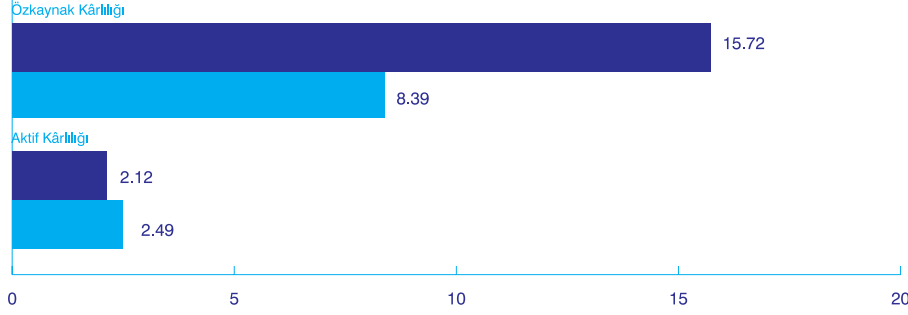
GELİR TABLOSU (Bin TL)

■ 2011 ■ 2010



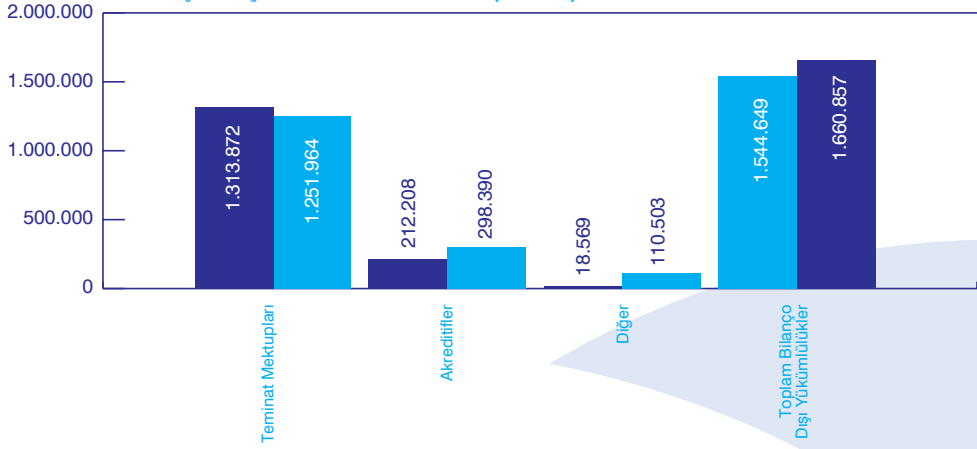
KÂRLILIK RASYONLARI (%)

■ 2011 ■ 2010



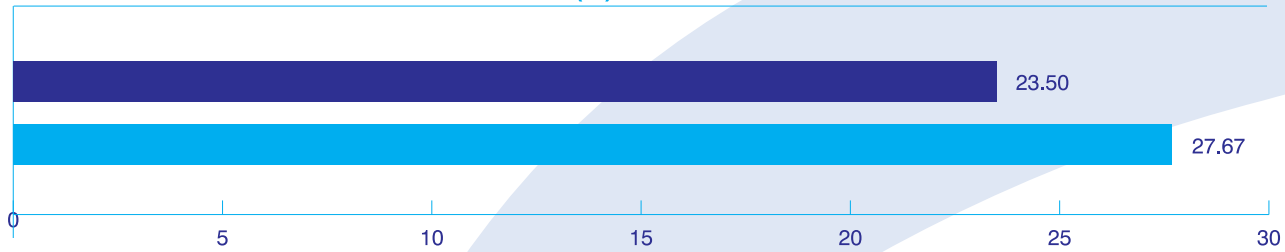
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (Bin TL)

■ 2011 ■ 2010



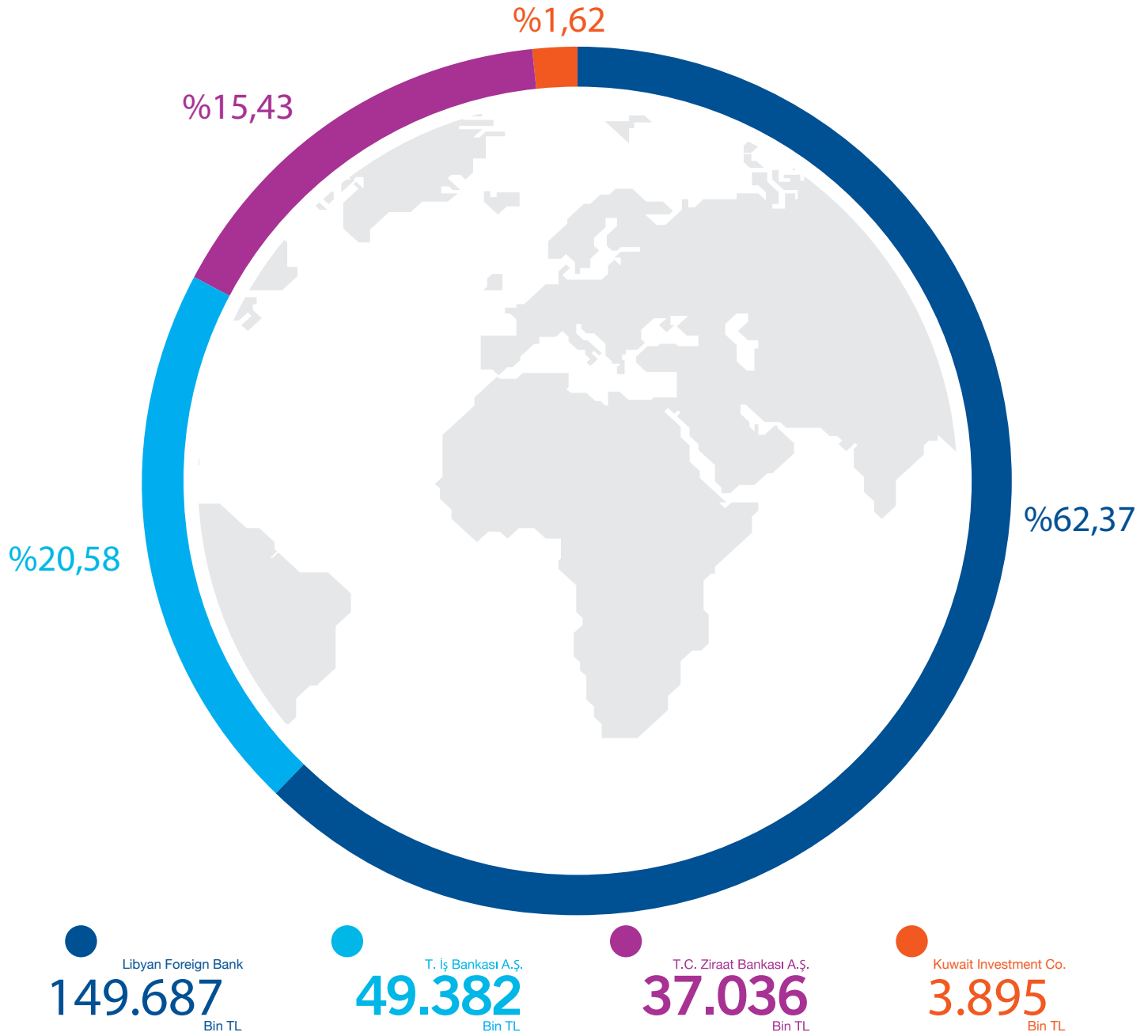
SERMAYE YETERLİĞİ STANDART RASYOSU (%)

■ 2011 ■ 2010



HİSSEDARLAR VE ÖDENMİŞ SERMAYE

2011 yılında A&T Bank'ın ortaklık yapısında bir değişiklik olmamıştır.



*Emek İnşaat ve İşletme A.Ş. 3.38 TL ile ödenmiş sermaye içerisinde %0,0000014 paya sahiptir.

DAHİLİ HİSSEDARLAR

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyelerinin, Genel Müdür ve Yardımcılarının ve Denetçilerin A&T Bank'ta hisseleri yoktur.

MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

AKTİF YAPISI

2011 yılı faaliyetleri sonucu Banka'nın aktif toplamı %164 oranında artış göstererek 3.013 milyon TL düzeyine ulaştı.

Banka plasmanlarının önemli kalemleri %42,1 pay ile 1.268 milyon TL tutarında bankalardan alacaklardan, %29,2 pay ile 878 milyon TL tutarında kredilerden ve %11,9 pay ile 357 milyon TL tutarında menkul değerler cüzdanından oluştu.

2011 yıl sonu itibarıyla bir önceki döneme göre önemli artışlar 1.158 milyon TL ile bankalardan alacaklarda, 383 milyon TL ile kredilerde ve 192

milyon TL ile para piyasalarından alacaklarda izlendi. Aktif kalemler içinde önemli azalış ise 25 milyon TL ile vadeye kadar elde tutulacak yatırımlarda görüldü.

Banka 2011 yıl sonu itibarıyla kredilerini %77,2 oranında artırırken, sektörün kredilerdeki artış oranı %29,9 düzeyinde gerçekleşti. 2010 yıl sonu itibarıyla 5.891 bin TL olan takipteki krediler, 2011 yıl sonunda 5.952 bin TL olarak gerçekleşti. Takipteki krediler/toplam krediler oranı 2010 yılına göre 66 baz puan azalarak %1,57'den %0,91 düzeyine geriledi. Takipteki krediler için %100 karşılık ayrılmasına devam edildi.

AKTİF KALEMLER (Bin TL)	2010	Pay (%)	2011	Pay (%)	Değişim (Tutar)	Değişim (%)
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	71,985	6.3	239,767	8.0	167,782	233.1
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan FV (Net)	167,493	14.7	157,620	5.2	-9,873	-5.9
Bankalar	110,060	9.6	1,267,957	42.1	1,157,897	1052.1
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0.0	192,299	6.4	192,299	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	1,030	0.1	1,240	0.0	210	20.4
Krediler	495,724	43.5	878,446	29.2	382,722	77.2
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	224,678	19.7	199,870	6.6	-24,808	-11.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	35,952	3.2	38,452	1.3	2,500	7.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	22,128	1.9	22,925	0.8	797	3.6
Maddi Olmaya Duran Varlıklar (Net)	1,823	0.2	2,162	0.1	339	18.6
Vergi Varlığı	1,478	0.1	2,116	0.1	638	43.2
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	427	0.0	308	0.0	-119	-27.9
Diğer Aktifler	7,781	0.7	9,424	0.2	1,643	21.1
AKTİF TOPLAMI	1,140,559	100.0	3,012,586	100.0	1,872,027	164.1

PASİF YAPISI

Banka kaynaklarının önemli kısmı, %64,6 pay ile 1.946 milyon TL tutarında mevduat hesaplarından, %15,4 pay ile 465 milyon TL tutarında alınan kredilerden ve %11,7 pay ile 354 milyon TL tutarında özkaynaklardan oluştu.

2011 yıl sonu itibarıyla bir önceki döneme göre önemli artışlar 1.627 milyon TL ile mevduatta, 157 milyon TL ile para piyasalarına borçlarda ve 48,1 milyon TL ile özkaynaklarda izlendi.

Banka'nın en önemli kaynağı durumunda olan mevduatın türleri itibarıyla dağılımı aşağıdaki gibidir:

- Bankalar mevduatı %91,1 pay ile 1.773,8 milyon TL; müşteri mevduatı %8,9 pay ile 172,4 milyon TL;
- Vadeli mevduatlar %54 pay ile 1.051 milyon TL; vadesiz mevduatlar %46 pay ile 895,2 milyon TL;
- TL mevduatlar %12,5 pay ile 244,1 milyon TL; YP mevduatlar %87,5 pay ile 1.702,1 milyon TL.

PASİF KALEMLER (Bin TL)	2010	Pay (%)	2011	Pay (%)	Değişim (Tutar)	Değişim (%)
Mevduat	318,837	28.0	1,946,223	64.6	1,627,386	510.4
Alınan Krediler	434,930	38.1	464,887	15.4	29,957	6.9
Para Piyasalarına Borçlar	47,296	4.1	204,436	6.8	157,140	332.2
Muhtelif Borçlar	2,912	0.3	2,431	0.1	-481	-16.5
Diğer Yabancı Kaynaklar	15,471	1.4	12,564	0.4	-2,907	-18.8
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	243	0.0	0	0.0	-243	-100.0
Karşılıklar	13,468	1.2	22,776	0.8	9,308	69.1
Vergi Borcu	1,520	0.1	5,292	0.2	3,772	248.2
Özkaynaklar	305,882	26.8	353,977	11.7	48,095	15.7
PASİF TOPLAMI	1,140,559	100.0	3,012,586	100.0	1,872,027	164.1

KÂRLILIK YAPISI

2011 yılında, net faiz gelirleri bir önceki yıla göre %48,4 oranında (20,5 milyon TL) artarken, net ücret ve komisyon gelirlerindeki artış oranı %65,5 (17,7 milyon TL) oldu. Toplam faaliyet gelirlerini %57,1 oranında

(41,3 milyon TL) artırarak 113,5 milyon TL seviyesine çıkartan A&T Bank'ın diğer faaliyet giderlerindeki artış oranı ise %9,8 (3,9 milyon TL) olarak gerçekleşti. Bu sonuçlara bağlı olarak, Banka 2011 faaliyet dönemini 48,1 milyon TL net kâr ile tamamladı.

Gelir Tablosu (Bin TL)	2010	2011	Değişim (Tutar)	Değişim (%)
Faiz Gelirleri	47,556	84,087	36,531	76.8
Faiz Giderleri (-)	5,329	21,410	16,081	301.8
Net Faiz Geliri	42,227	62,677	20,450	48.4
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	27,011	44,711	17,700	65.5
Temettü Gelirleri	3,259	2,565	-694	-21.3
Ticari Kâr/Zarar (Net)	-1,579	2,029	3,608	-
Diğer Faaliyet Gelirleri	1,296	1,481	185	14.3
Faaliyet Gelirleri Toplamı	72,214	113,463	41,249	57.1
Kredi ve Diğer Alacaklar	3,395	8,751	5,356	157.8
Değer Düşüş Karşılığı (-)	39,529	43,407	3,878	9.8
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	29,290	61,305	32,015	109.3
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (-)	5,621	13,210	7,589	135.0
NET DÖNEM KÂRI	23,669	48,095	24,426	103.2

2010 yılı sonunda sırasıyla %2,49 ve %8,39 olan aktif kârlılığı ve özkaynak kârlılığı oranları 2011 yılı sonunda

sırasıyla %2,12 ve %15,72 olarak gerçekleşti.

(%)	2010	2011
Aktif Kârlılığı	2.49	2.12
Özkaynak Kârlılığı	8.39	15.72

A&T Bank, güçlü sermaye yapısı ve dış kaynaklara ulaşma gücüyle 2011 yılında da borçlanma konusunda herhangi bir zorluk yaşamadı. Banka, etkin risk yönetimi sayesinde, ilgili mevzuatta belirlenen asgari

oranın üzerinde bir sermaye yeterliliği standart oranına sahip olup, yeterli likiditesiyle borçlarını ödeyebilecek güçtedir.

SON BEŞ YILA DAİR KARŞILAŞTIRMALI ÖZET MALİ GÖSTERGELER

BİN TL	2007	2008	2009	2010	2011
Toplam Aktifler	356,689	799,199	965,839	1,140,559	3,012,586
Menkul Değerler Cüzdanı (Net)*	146,827	327,484	459,335	393,201	358,730
Krediler (Net)	128,359	325,521	349,717	495,724	878,446
Mevduat	85,524	98,000	179,133	318,837	1,946,223
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar	171,177	406,738	485,559	482,226	669,323
Özkaynaklar	89,393	257,228	282,213	305,882	353,977
DÖNEM NET KÂRI	2,745	2,710	24,985	23,669	48,095

* Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net) dâhil.

BANKA'NIN DERECELENDİRME NOTLARI

2011 yılında A&T Bank'ta bir derecelendirme çalışması yürütülmedi.





Hisar Köprüsü,
Halep, SURİYE

A&T BANK 2011 YILI FAALİYETLERİ

HAZİNE

2011 YILI İÇERİSİNDE KUZHEY AFRIKADA YAŞANAN GELİŞMELER ESNASINDA HAZİNE DEPARTMANI, SAHİP OLDUĞU GÜÇLÜ TAKIM RUHUyla, UZMAN VE TECRÜBELİ BİR YÖNETİM SAYESİNDE LİKİDİTE SIKINTISI YAŞAMADAN, ALTERNATİF İMKÂN LARI DEĞERLENDİRMEYİ BAŞARDI.

2011 yılı Kuzey Afrika bölgesinde yaşanan gelişmelerin etkili olduğu bir yıl oldu. A&T Bank Hazine Departmanı; piyasaları ve ekonomik verileri anlık olarak takip ederek gerekli aksiyonları alan dinamik yapısı, tecrübesi ve takım ruhuyla banka likiditesini uzun vadeli nakit akışı yönetim perspektifiyle başarılı bir şekilde yönetti. Maliyetleri minimum seviyede tutarak varlıklarını çeşitlendiren A&T Bank, bu sayede riskleri dağıtarak en aza indirdi.

Yürütülen değişim çalışmalarına paralel olarak Hazine Departmanı da değişim ve dönüşüm projesine katkılarını sürdürmeye devam etti. 2011 yılı içerisinde aktif pasif yönetimine ilişkin bir yazılım alımına odaklanıldı ve ana bankacılık sisteminin Hazine'nin ihtiyaçları doğrultusunda geliştirilebilmesi için BT departmanı ile eşgüdüm içinde çalışmalar sürdürüldü.

2012 Hedefleri

Hazine Departmanı, 2012 yılı hedefleri doğrultusunda sağlıklı büyüyerek kârlılığı artırma, kaynaklarını daha efektif kullanarak verimi artırma, bilançosundaki vade yapısını iyileştirme, yabancı para ve TL cinsi fonlama çeşitliliğini artırma, aktif yatırım araçlarıyla portföyü çeşitlendirme konularında A&T Bank'ın diğer departmanlarıyla işbirliğini devam ettirecek.

Türev işlemler ve yatırım fonu işlemlerini yapabilme, repo, hazine bonosu ve eurobond ürünlerinin müşteriye pazarlanabilmesi konusunda başlatılan projelerin sonuçlandırılması çalışmalarına hız verecek.

Müşteri segmenti ihtiyaçlarını karşılayabilmek için, değişim ve dönüşüm projesini destekleyecek yeni ürünler çıkarma ve fiyatlama konusunda katkıda bulunmayı sürdürecektir.

FİNANSAL KURUMLAR

FİNANSAL KURUMLAR DEPARTMANI, 2011 YILI İÇERİSİNDE KUZHEY AFRIKA BÖLGESİNDE YAŞANAN GELİŞMELERİ BAŞARILI BİÇİMDE YÖNETTİ. HEDEF, 2012'DE BÖLGEDEKİ GENİŞLEMİYİ SÜRDÜRMEK.

2011 yılında başta Libya olmak üzere Kuzey Afrika bölgesinde yaşanan kritik sürece rağmen Finansal Kurumlar Departmanı uzun yıllardır devam eden güven ve tecrübeye dayalı mevcut yurtdışı ilişkilerini başarıyla yöneterek Banka'nın bu zor dönemi başarıyla kapatmasını sağladı.

A&T Bank'ın, finansal ve yapısal gücünde çok büyük pay sahibi olan hissedarları sayesinde; Kuzey Afrika ve Ortadoğu bölgesinde işlemlere devam edildi, 34 yıldır devam eden ilişkilerin sağlamlığı ve güvenilirliği bir kez daha ön plana çıktı.

Bu kritik süreçte optimum risk kontrolü ile dış ticaret işlemleri devam ettirildi. Libya işlemlerinde yaşanan geçici kayba rağmen alternatif pazarlara yönelerek, dış ticaret işlemlerindeki payın korunması sağlandı.

2012 Hedefleri

Finansal Kurumlar Departmanı 2012 yılında Kuzey Afrika ve Ortadoğu bölgesinde genişlemenin yanı sıra Uzakdoğu ve Orta Afrika'da yaygınlaşmayı hedeflemektedir.

SATIŞ VE PAZARLAMA

2011 YILINDA, A&T BANK'IN MÜŞTERİ VE SATIŞ ODAKLI BİR ORGANİZASYON HALİNE GETİRİLMESİ ÇALIŞMALARINA AĞIRLIK VERİLDİ. BU KAPSAMDA 2011, YENİ MÜŞTERİ EDİNİMLERİNİN GERÇEKLEŞTİRİLMESİ, ÜRÜN GAMİNİN ZENGİNLEŞTİRİLMESİ, ÜRÜN VE HİZMETLERİN DAHA REKABETÇİ FİYATLARLA SUNULMASI AÇISINDAN BAŞARILI BİR YIL OLDU. 2010'DA BAŞLATILAN PAZARLAMA SÜREÇ VE SİSTEMLERİNE İLİŞKİN ALTYAPISAL DÜZENLEMELER DE BÜYÜK ÖLÇÜDE TAMAMLANDI.

Türkiye'nin 2008'de başlayan küresel ekonomik krizin ardından Avrupa'ya olan ihracatında yaşanan daralmayı, Ortadoğu ve Kuzey Afrika ihracatındaki artışla telafi edip istikrarlı büyüme sağladığı dönemde; bu bölge ile ticaret yapan firmaların bankacılık işlemlerine aracılık edilmesi A&T Bank'ın faaliyetlerinin odağını oluşturmuştu.

2011 yılında ise Kuzey Afrika'da yaşanan gelişmeler, A&T Bank için alternatif pazar geliştirme stratejilerini gündeme getirdi. Yeni pazarlar, 2010 yılında altyapılarını tamamen yenileyen ve bölgedeki gelişmelerden kısa vadede kazançlı çıkan Kuveyt, Suudi Arabistan, Birleşik Arap Emirlikleri ve Katar gibi körfez ülkeleri ile güven ortamının sağlanmasının ardından ekonomik anlamda da canlanmayı yakalayan Irak oldu.

2011, A&T Bank'ın yurtiçi ticari ve kurumsal bankacılığa daha fazla önem verdiği bir yıl oldu. A&T Bank, müşterilerinin gözünde başta Libya olmak üzere Kuzey Afrika ve Ortadoğu işlemlerinde öncü, yurtiçi işlemlerde ise butik bir banka olarak konumlanmaya başladı. Bu çerçevede, 2011 yılında gerek yurtiçi gerekse yurtdışı hedef pazarların kendi iç dinamikleri de göz önünde bulundurularak, yeni müşteri edinimi ve A&T Bank markasının konumlandırılmasına yönelik çalışmalara ağırlık verildi.

2011 yılında, Satış ve Pazarlama bölümü bünyesinde, 2010 yılında başlatılan şube, müşteri ve ürün kârlılığının ölçülmesine ilişkin düzenlemeler tamamlandı. Müşteri temsilcileri bazında müşteri portföyleri oluşturuldu, portföy verimliliği performans değerlendirme kriteri olarak önem kazandı.

Ürün, ürün grubu ve müşteri aktiflik kriterleri oluşturularak; bu kriterlerin düzenli olarak ölçülmesi ve şube pazarlama ekipleri tarafından takibi sağlandı. Ürün geliştirme çalışmaları kapsamında müşteri ihtiyaçları ve rakip banka uygulamaları dikkate alınarak eksik olan kurumsal bankacılık ürünlerinin tamamlanmasına devam edildi.

İçerik ve görseli tümüyle değiştirilmiş olan yeni kurumsal internet sayfası hizmete sunuldu. A&T Bank iştiraki A&T Finansal Kiralama A.Ş. ile işbirliği geliştirilerek grup sinerjisi yaratılması sağlandı. Elementer sigorta ürünlerinin satışına aracılık edilmesine ilişkin anlaşma yenilenerek sigorta ürünlerinin aktif pazarlanmasına devam edildi.

2012 Hedefleri

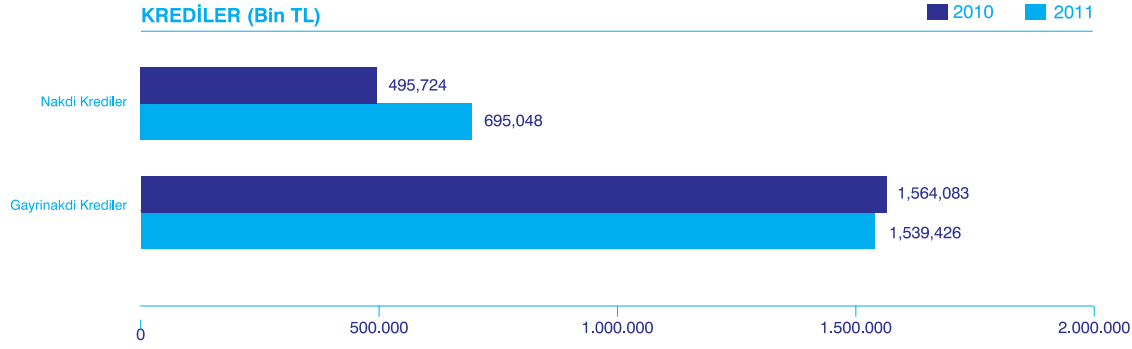
2011'de başlatılan "Hayatımız Değişim" programının en önemli alt unsurlarından biri olan "Pazarlama Dönüşümü" programı kapsamında 2012 yılında gerçekleştirilecek projelerle, A&T Bank'ın müşteri ihtiyaçlarını daha iyi anlayan, daha doğru analiz eden ve daha uygun çözümler sunan bir bankaya dönüşmesi hedefleniyor. Projelerin odağı; satış yönetimi süreçlerinin iyileştirilmesi, müşteri merkezli büyüme, ürün gamının tamamlanması, internet bankacılığı uygulamasının hizmete sokulması ve hedef pazarlarda derinleşme olacak. A&T Bank, bölgesel tecrübesi ve genişleyen muhabir banka ağıyla, 2012 yılında da başta Libya olmak üzere Kuzey Afrika ve Ortadoğu Bölgesi'ndeki etkinliğini artırarak devam ettirirken, yurtiçinde kurumsal segmentte etkin bir oyuncu olabilmek için de süreç ve altyapısını iyileştirme çalışmalarını aralıksız sürdürecektir.

KREDİLER

2011 YILINDA, KREDİLERİN TOPLAM AKTİFLER İÇİNDEKİ PAYI ARTARKEN, KREDİ TAKİP ORANI DÜŞTÜ.

A&T Bank 2011 yılında da müşteri odaklı yaklaşımıyla, müşterisini dinleyen, ihtiyaçlarını anlayan ve bu ihtiyaçlar doğrultusunda gerekli hizmetleri sunan bir banka olmayı sürdürdü.

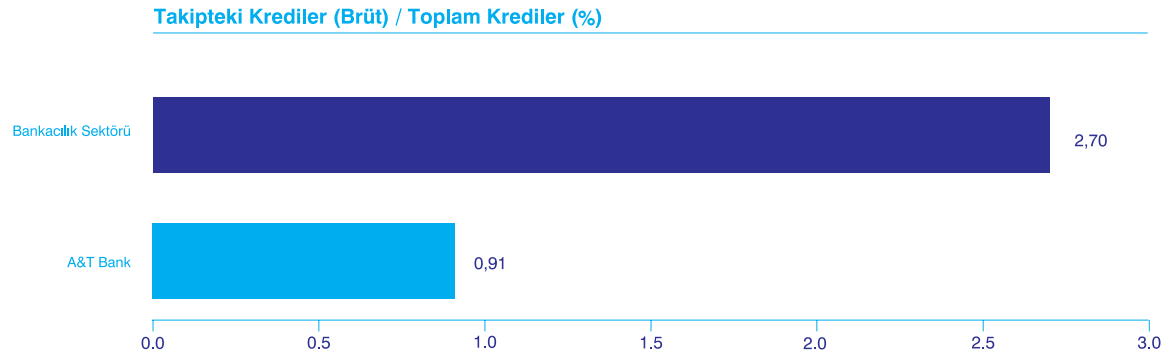
2011 yılı sonunda Banka aktif toplamının %23'ünü oluşturan nakdi krediler portföyü 2010 yıl sonuna göre %40,2 oranında (199,3 milyon TL) artarak 695 milyon TL olarak gerçekleşti. Kredi türleri itibarıyla, nakit kredi portföyünün %44'ü YP kurumsal kredilerden, %45'i TL kurumsal kredilerden, %11'i ise dövizde endeksli kredilerden oluştu.



Aktif kalitesinin önemli bir göstergesi olan kredi takip oranlarında ise kredilerdeki hacimsel artışa karşın düşüş kaydedildi. Banka'nın takipteki krediler (brüt) / toplam krediler oranı 2011 yılı sonunda %0,91 olup, sektör ortalamasının (%2,70) oldukça altındadır. 2010 yıl sonuna göre brüt takipteki alacak tutarında önemli bir değişim meydana gelmemiştir. Takipteki kredilerin tamamı için karşılık ayrılmıştır ve takipteki krediler (net) / toplam krediler oranı %0'dır.

Taahhüt firmaları ile ihracatçı ve ithalatçılara verilen destek 2011 yılında da sürdürüldü. Yaşanan gelişmelere bağlı olarak Türkiye ile Kuzey Afrika ülkeleri arasında daralan dış ticaret hacimlerine rağmen A&T Bank'ın toplam gayrinakdi kredi bakiyesi 2011 yılında 1,5 milyar TL'nin üzerinde gerçekleşti.

İş geliştirme çalışmaları çerçevesinde Krediler Bölümü'nde 2011 yılı içerisinde; Kredi Değerlendirme Sürecinin Otomasyonu'na ve Firmaların Derecelendirmesi'ne yönelik projeler başlatıldı.



2012 Hedefleri

Küresel istikrarı tehdit eden riskleri dikkate almaya devam ederek 2012'de de sağlıklı, temkinli ve sürdürülebilir bir şekilde büyümeye devam etmek.

Kurumsal ve ticari müşterilerimizin her zamanki gibi yanında yer alıp, onların ihtiyaçlarını en doğru şekilde analiz ederek, objektif kriterler kullanarak A&T Bank'ın kârlılığına yapılan katkıyı sürdürmek.

BİLGİ TEKNOLOJİLERİ

2011 YILI İÇERİSİNDE A&T BANK GENEL MÜDÜRLÜK VE ŞUBELERİNİN AĞ ERİŞİM ALT YAPISI TÜMÜYLE YENİLENEREK; KAPASİTE, HIZ, GÜVENLİK SEVİYESİ VE İŞLEVSELLİK KONULARINDA FARK EDİLEBİLİR İYİLEŞME SAĞLANDI.

2011 yılı içerisinde sürdürülen alt yapı yenileme faaliyetleri sonucunda Banka'nın mevcut ve yakın gelecekteki iş ihtiyaçlarını karşılayabilecek bir yapı oluşturulurken; farklı marka ve model cihazlardan oluşan alt yapının belli standartlara oturtulması ile operasyonel verimlilik ve maliyetlerde tasarruf elde edilmesi sağlandı.

A&T Bank e-posta sisteminde yapılan güncelleme ve iyileştirme çalışmaları sonucunda posta kutusu kapasitesi yaklaşık 7 kat artırıldı. E-postalara banka dışından internet üzerinden erişim imkânı sağlandı. 2012 yılı ilk çeyreğine planlanan ve bu projenin devamı olarak da nitelendirilebilecek bir çalışma ile, gelen ve giden tüm e-postaların gerçek zamanlı olarak arşivlenmesi de hedefleniyor.

Herhangi bir kriz durumunda Bankamızın kritik uygulamalarının belirlenen süreler içerisinde tekrar çalışmaya başlaması amacı ile BT Felaket Kurtarma Planı hazırlandı ve devreye alındı.

Ana bankacılık uygulamasının güncel versiyona yükseltilmesi projesi tamamlandı.

2011 yılında gerçekleştirilen organizasyonel yapılanma ile, BT iş planına uygun program ve projelerin fonksiyonel ve teknik tüm istekleri karşılayacak şekilde zamanında tamamlanmasının sağlanması ve BT proje yönetim süreçlerinin geliştirilmesi amacıyla Bilgi Teknolojileri Projeler Yönetimi Departmanı kuruldu.

A&T Bank'ta farklı amaçlarla kullanılmakta olan çok sayıda kritik veritabanı, yedekli yapıda çalışan bir platform üzerinde konsolide edildi. Bu konsolidasyon ve yedekleme çalışmayla birlikte operasyonel yük, lisanslama maliyeti ve bakım maliyetlerinde önemli bir tasarruf sağlandı. Ayrıca hata toleransı ve erişilebilirlik değerlerinde de ciddi bir iyileşme sağlandı.

İdari İşler Departmanı ile birlikte yürütülen proje sonucunda Genel Müdürlük binasında kullanılmakta olan yazıcı, tarayıcı, fotokopi ve faks cihazları merkezi bir yapıya geçirildi ve toplamda kullanılan cihaz sayısında önemli sayıda azalma sağlandı. Önümüzdeki yıllar için operasyonel yükü ve kullanım maliyetlerini belirgin şekilde azaltacak olan bu projede, baskı işleminin banka giriş kartları ile entegrasyonu da sağlanarak, bilgi gizliliğinin korunması konusunda da önemli bir aşama kaydedildi.

Genel Müdürlük ve şubelerde yerel ağ erişiminde "802.1x" kontrol mekanizmasının devreye alınması ile Bilgi Teknolojileri tarafından yetkilendirilmemiş kişi ve bilgisayarların, banka yerel ağına erişimi tümüyle engellendi ve güvenlik konusunda önemli bir aşamaya gelindi.

2012 Hedefleri

Banka'nın iş süreçlerinin elektronik ortama aktarılmasının hedeflenmesine bağlı olarak yeni bir doküman yönetim sistemi ve iş akışı yönetim sistemi satın alındı. 2011 yılı Temmuz ayında başlayan projenin 2012 yılı ilk yarısında tamamlanması ve proje sonunda kredi tahsis süreci, değişiklik yönetimi süreci ile iç ve dış yazışma sürecinin tümüyle elektronik ortama taşınması hedefleniyor.

Ana bankacılık sistemindeki verilerin dış ortama alınması ile esnek, hızlı ve aynı zamanda görsel zenginliği yüksek raporların bilgi teknolojileri personeli desteğine ihtiyaç duyulmadan iş birimleri tarafından hazırlanabilmesi amacıyla bir iş zekâsı uygulaması satın alındı. Uygulamanın devreye alınması ve ana bankacılık sistemi ile entegrasyonunun sağlanması çalışmalarına 2011 yılı sonunda başlandı ve 2012 yılı ilk yarısında çalışmaların tamamlanması hedefleniyor.

İnternet bankacılığı ile ilgili bilgi teknolojileri iş tanımlama dokümanı 2011 yılı içerisinde oluşturuldu ve internet bankacılığı uygulaması lisansı satın alındı. 2012 yılı şubat ayı itibarıyla oluşturulacak yeni proje planı dâhilinde internet bankacılığı çalışmalarına öncelik verilmesi hedefleniyor.

İNSAN KAYNAKLARI

İNSAN KAYNAKLARI VE ORGANİZASYONEL GELİŞİM DEPARTMANI, 2011 YILI İÇERİSİNDE ELEMAN ALIMINI SÜRDÜRÜRKEN, OPERASYONEL VERİMLİLİĞİ ARTIRMAYA YÖNELİK ORGANİZASYONEL BİR YAPILANMA GERÇEKLEŞTİRDİ.

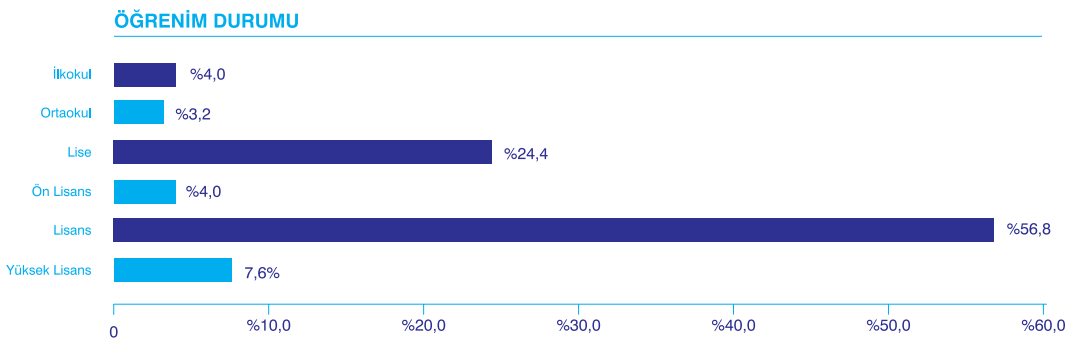
Departman, 2011 yılı içerisinde İnsan Kaynakları sistemini yenileme ve yapılandırma çalışmalarını başlattı. İnsan Kaynakları sisteminin sıfırdan inşa edilmesini, Banka insan kaynağı ile ilgili tüm bilgilerin, süreçlerin ve raporların tek bir yerde toplanıp onay mekanizmaları dâhil süreçlerin yürütülmesini ve sistemin banka içi kullanıma açılmasını hedef alan proje, 2012 yılında hayata geçecek.

2010 yılı sonunda başlanan ve 2011 yılı içinde uygulama sonuçlarının görüldüğü çıkış mülakatlarıyla, kendi isteğiyle görevinden ayrılan çalışanların, ayrılma nedenlerinin detaylı olarak irdelenmesi ve geri bildirimlerin kurum yararına kullanılması sağlandı.

Yıl içerisinde insan kaynaklarında verimliliği yükseltmek için kuruma özel yapılandırılan eğitimler artırıldı ve çalışanlara yönelik eğitim detayı şöyle gerçekleşti;

	Toplam Süre	Kişi Başı Gün
2011	755 gün	3 gün

Hayatımız Değişim projesi çerçevesinde 2011 yılında kurum karnesi metodolojisiyle yapılandırılacak olan “Kurumsal Performans” ve hedef ve yetkinlik bazlı yapılandırılacak olan “Bireysel Performans”



2012 Hedefleri

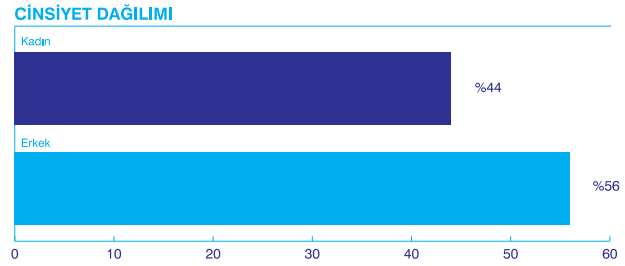
2012 yılında tüm İK süreçlerinin analiz edilerek eksiklerin tamamlanması ve 2011 yılında başlatılan projelerin tamamlanması hedefleniyor.

değerlendirme sistemlerinin oluşturulmasına yönelik çalışmalar başlatıldı.

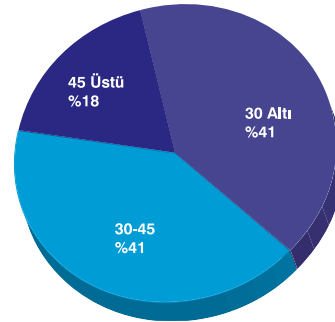
A&T Bank stratejik planı doğrultusunda oluşturulan “Yeni Organizasyon Şeması” yılın son çeyreğinde hayata geçirildi. Yeni organizasyon şeması doğrultusunda departman ve pozisyon bazında “Görev Tanımları” hazırlandı ve yayımlandı.

Departman 2011 yılı içinde ayrıca İş Değerleme ve Ücret Revizyon Çalışması, İş Yüklü Analizi ve Norm Kadro Projesi, Unvan Skalası Çalışması, Eğitim İhtiyaç Analizi ve Eğitim Sistemi Projesi, E-Öğrenme Sistemi Projesi, Kariyer Planlama ve Yedekleme Projesi ve Çalışan Öneri Sistemi Projesi çalışmalarına odaklandı.

A&T Bank Çalışan Profili



YAŞ DAĞILIMI



DESTEK HİZMETİ SAĞLAYAN DEPARTMANLAR

Finansal Yönetim ve Stratejik Planlama Bünyesinde “Genel Muhasebe”, “Raporlama”, “Finansal Yönetim ve Kontrol” ve “Stratejik Planlama ve Bütçeleme” olmak üzere dört departmanı barındıran Finansal Yönetim ve Stratejik Planlama Bölümü için 2011 yılı, operasyonel verimliliğin artırılması ve otomasyona yönelik altyapı çalışmalarının yürütüldüğü bir yıl oldu.

Gerçekleştirilen organizasyonel yapılanmayla birlikte, daha önceden şubeler bünyesinde gerçekleştirilen muhasebe ve mali kontrol fonksiyonları Genel Muhasebe Departmanı ve Finansal Yönetim ve Kontrol Departmanı'nda oluşturulan birimlere aktararak bu fonksiyonlar için merkezileşmeye gidildi.

Bölüm 2011 yılında ayrıca, stratejik planın revize edilmesi çalışmalarına iştirak etti, bütçeleme ve raporlama süreçlerindeki etkinliğin artırılmasına yönelik çalışmalarda bulundu. Performans yönetimi, yönetim raporlaması, bütçeleme ve diğer bölüm fonksiyonlarındaki etkinlik, verimlilik ve otomasyonun artırılması yönündeki çalışmalar önümüzdeki dönemde de Finansal Yönetim ve Stratejik Planlama Bölümü'nün temel faaliyet konularını oluşturacak.

Merkezi Operasyonlar Merkezi Operasyonlar Departmanı; A&T Bank'ın kredi, dış ticaret, hazine, EFT ve swift ödeme operasyonlarına ilişkin işlemlerin gerçekleştirilmesi, bu işlemlerin verimlilik ve etkinliğini artırmaya dönük çalışmaların yapılması, ilgili konularda süreçlerin sahipliği ve departmanlardan gelen talep ve soruların tek erişim noktası olunması, merkezileştirilme sürecinin koordine edilerek planlanması amacıyla 2011 yılı Ekim ayında kuruldu. Departman, Dış Ticaret Mevzuat ve Operasyonları, Şube Operasyonları, Hazine Operasyonları ve Ödeme Operasyonları olmak üzere dört ayrı birimden oluşmakta.

Hukuk ve Mevzuat Hizmetleri 2011 yılında yapılan organizasyonel değişiklik ile Mevzuat Birimini de bünyesine katan Departman, bankacılık işlemleriyle ilgili mevzuat değişiklikleri hakkında şube ve genel müdürlük birimlerini bilgilendirdi, Banka'nın operasyonel ve hukuksal risklere karşı korunarak hatasız bir yıl geçirilmesine katkıda bulundu.

Uyum Uyum Departmanı 2011 yılında, Banka'nın gerçekleştirdiği işlemlerin, süreç ve ürünlerin kanun, genelge, yönetmelik ve mevzuata uyumunun sağlanmasına çalıştı. Bünyesinde, Uyum Birimi, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Birimi ve Bilgi Teknolojileri Uyum Birimi olmak üzere üç birim bulunduran Departman, gerekli durumlarda resmi otoriteler ile tüm yerel bankalar ve uluslararası muhabirlerle uyum kapsamında işlem bazında irtibat kurularak işlemlerin zamanında tamamlanmasını, farklı yorumlanabilecek kararların önüne geçilmesini ve risk doğuracak işlemler için önceden önlem alınması sağladı.

Yıl içerisinde Banka'ya yeni katılan personel için “Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi” konusunda yıllık eğitim planı çerçevesinde eğitim düzenlendi, personelin konu hakkında bilgi sahibi olması ve değişen mevzuat ile ilgili bilgilerinin güncellenmesi sağlandı.

Muhabirlik hizmeti alınan bankaların Suç Gelirlerini Önleme (AML) ve Müşterini Tanı (KYC) Anketleri ve gerekli evrakları güncellendi.

Uyum Departmanı'nın da katkıları ile A&T Bank geçmişte olduğu gibi 2011 yılında da yerel ve uluslararası düzenleyicilerin uyguladığı müeyyide ve yayımladıkları sakıncalı işlem listelerine uygun olarak çalışmıştır.

Kurumsal İletişim 2011'de Kuzey Afrika Bölgesi'nde yaşanan süreçte Kurumsal İletişim Departmanı, Banka'nın müşterileriyle iletişimini artırarak, bankada gerçekleşen değişimlerin özel mektuplar, kurumsal web sitesi ve basın duyurularıyla ulaştırılmasını sağladı.

Bankada ilk defa yapılan ve 5 ayrı şehirde gerçekleşen müşteri yemekleriyle, bu dönemde müşterilerle daha sıcak bağlar kurulmasını ve iletişimin artırılmasını amaçladı.

2009 yılında hayata geçen yeni logo ve kurum kimliğinin pekişmesi için tüm görsel malzemelere kimliğin uygulanması çalışmalarını yürüttü. Tüm tanıtım çalışmalarında ve basılı işlerde Kuzey Afrika ve Ortadoğu bölgesinin yükselen önemini ve buna bağlı olarak bankanın buradaki uzmanlığını vurguladı.

A&T Bank'ın uzman olduğu Kuzey Afrika ve Ortadoğu ile ilgili ticareti destekleyici fuar ve organizasyonlara katılarak, sponsorluklarla kurum imajını destekledi ve

Bankanın hedef kitleleri ile iletişiminin artmasını sağladı. Ayrıca, Cezayir ve Irak için ticari katalog çalışmalarını başlattı.

Mavi kapak kampanyasıyla tekerlekli sandalye alınmasının yanında, iki okulda kütüphane kurulmasına öncülük etti ve Van depreminde ihtiyaçların karşılanmasına yönelik kampanyaları da yürüttü.

Departman 2011 yılında ayrıca, A&T Bank çalışanlarının birbirlerini daha iyi tanımaları, iletişim ve motivasyonlarının artması amacıyla "Bizden Bize" adıyla bir iç iletişim dergisini hayata geçirdi.

İdari İşler 2012 başında açılan Güneşli Şubesi'nin inşaatı 2011 yılının son çeyreğinde tamamlandı. İş Sürekliliği Yönetimi kapsamında Güneşli Şubesinin bir bölümünde Afet Koordinasyon Merkezi kuruldu. 2011 yılında Genel Müdürlük Ek Hizmet Ofisi de hizmete açıldı. Alt yapı iyileştirmeleri çerçevesinde Merkezi Yazıcı Sistemi oluşturuldu ve Giriş Kontrol Sistemi yenilendi. Ayrıca, Genel Müdürlük yerleşim planlarında altyapı iyileştirmeleri yapıldı. Organizasyonel yapılanma kapsamında, Departman bünyesinde tüm tedarikçilerle yapılan sözleşmelerin güvenli bir noktada muhafazası, takibi ve geliştirilmesi amacıyla Tedarik Yönetimi Birimi oluşturuldu.

Proje Yönetim Ofisi A&T Bank'ın kurumsal stratejisi ve faaliyet modelinin gözden geçirilmesi amacıyla 2010 yılı içerisinde başlatılmış olan Strateji Projesi, 2011 yılı içerisinde tamamlandı. Dönüşüm programı kapsamında yürütülecek projelerin koordinasyonu, entegrasyonu ve hedeflerle uyumlu bir şekilde gerçekleştirilmesine yönelik olarak Proje Yönetim Ofisi kuruldu ve 18 ay sürecek "Hayatımız Değişim" adlı bir program başlatıldı. Söz konusu program dâhilinde pazarlama, insan kaynakları, kârlılık, risk, süreç & organizasyon ve bilgi teknolojileri yönetimi başlıkları altında ve birbirine paralel yürüyecek 6 alt program tanımlandı. Bu programlar çerçevesinde de yaklaşık 20 adet proje gerçekleştirilmesi hedefleniyor.

Dönüşüm programı tamamlandığında müşteri ihtiyaçlarını daha iyi analiz eden ve karşılayan, daha etkin ve verimli süreçlerle hizmet kalitesini en üst seviyeye taşımış ve mevcut yüksek kârlılığını sürdüren bir yapıya kavuşmak hedefleniyor.

BAĞLI ORTAKLIK: A&T FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

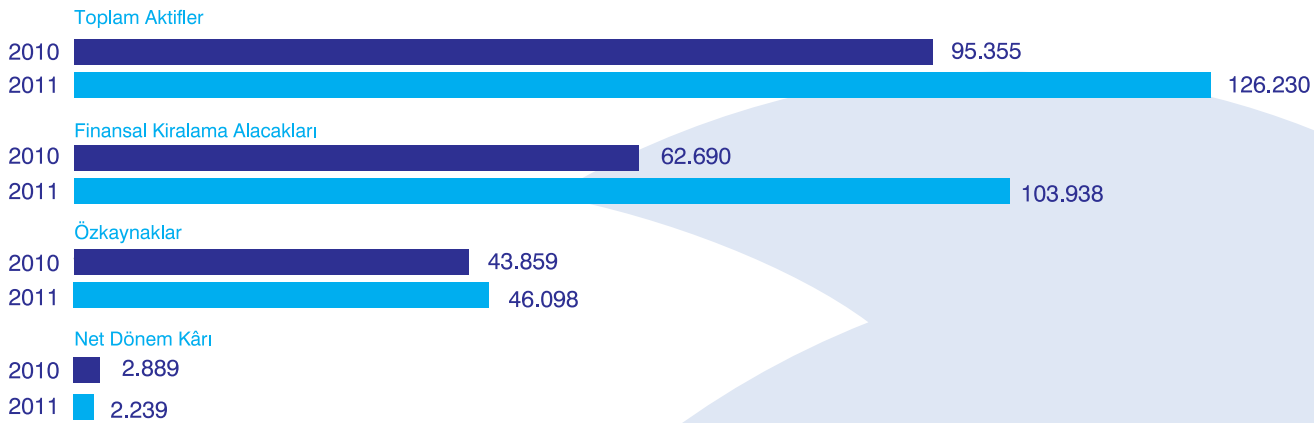
TÜRKİYE EKONOMİSİNDEKİ OLUMLU GELİŞMELER, FİNANSAL KİRALAMA SEKTÖRÜNE 2011'DE İVME KAZANDIRDI VE FİDER TARAFINDAN YAYIMLANAN VERİLERE GÖRE SEKTÖRÜN İŞLEM HACMİ 2011 YILINDA 4,9 MİLYAR USD SEVİYESİNDE GERÇEKLEŞTİ. BU RAKAM, BİR ÖNCEKİ YILA GÖRE %53 ÜZERİNDE BİR ARTIŞI İFADE EDİYOR.

A&T Finansal Kiralama A.Ş. 2011 yılında global finansal krizin olumsuz etkilerinden en az düzeyde etkilenmek için likit kalmaya özen gösterdi ve güçlü likit yapısını korudu. Kırılgan piyasa koşullarını göz önüne alarak kontrollü bir büyüme politikasını benimsedi, riske duyarlı ve çeşitlendirilmiş bir portföy oluşturdu. Ekonomik büyümeye paralel, risk kontrol yönetimi üzerinde yoğunlaştı, müşteri portföyünü oluştururken ihtiyatlı davrandı. Portföy yaratmada benimsenen ilkeler "kalite" ve "seçicilik" oldu. Daha önce şirket portföyüne girmiş verimli müşteriler ile yeniden irtibata geçilerek işlem hacmi artırıldı. Şirket 2010 yılında 29 milyon TL tutarında yeni kontrat imzalamışken, 2011 yılında bu tutar 65,2 milyon TL'ye yükseldi. Sonuçta da 2010 yılında 62,7 milyon TL olan finansal kiralama alacakları, 2011 yılında 103,9 milyon TL'ye yükseldi.

Müşteriler ile uzun süreli ilişkiler kurulması şirketin temel önceliklerinden birisi. A&T Finansal Kiralama A.Ş. sunduğu cazip fonlama imkânlarının yanında hizmet kalitesi, yatırımcı ihtiyaçlarına uygun hızlı çözümler üretmesi ve uzman kadrosu ile sektördeki yerini sağlamlaştırdı. Şirket, çözüm ortağı olarak değerlendirdiği nitelikli satıcı ve tedarikçilerden oluşan portföyünü geliştirirken, ürün çeşitliliği ve kalite konusunda atılım yapmak isteyen yatırımcılara sağladığı olanakları genişletti.

Şirket, tesislerini büyütme ya da geliştirmek amacındaki yatırımcıların projelerine orta ve uzun vadeli finansman sağlamaya devam etti. Dünya konjonktürünün sıkıntılı dönemlerinde dahi finansman sağlamakta zorlanmayan A&T Finansal Kiralama A.Ş., yerel diğer bankaların yanı sıra uluslararası bankalar aracılığıyla işlemlerine kaynak yarattı. Bu anlamda şirket uzun vadeli finansman sağlayarak bunu müşterilerine uzun vadeli finansal kiralama işlemlerinde kullanmak üzere sundu.

A&T Finansal Kiralama A.Ş.'nin Önemli Finansal Göstergeleri (Bin TL)



2012 hedefleri

A&T Finansal Kiralama A.Ş. müşteri memnuniyetine odaklı iş yaklaşımı ile sektör ayrımı olmaksızın KOBİ'lerden büyük ölçekli şirketlere kadar çeşitlilik gösteren geniş bir müşteri kitlesine hizmet vermeye 2012 yılında da devam edecek.

2012 yılında da temel ilkelerden ödün vermeden, yüksek ciro hedefinden ziyade dengeli sektörel dağılımı gözeterek aktif kalitesi korunacak.

Müşteri ilişkilerinde etik değerlere bağlılığa, şeffaflığa büyük önem verilecek ve bu yaklaşım karşılıklı güvenin ve uzun vadeli işbirliğinin temelini oluşturacak.





Büyük Köprü,
Konstantin, CEZAYİR

GENEL KURUL'A SUNULAN YÖNETİM KURULU RAPORU

Değerli Hissedarlar,

A&T Bank'ın Yıllık Hissedarlar Toplantısı'nda sizleri ağırlamaktan onur duyuyoruz. Bu vesileyle sizlere, Türkiye'deki ekonomik gelişmelerin kısa bir özetini takiben Banka'nın 2011 yılında göstermiş olduğu finansal ve operasyonel performansa dair bilgiler sunacağız.

2011 yılında küresel finansal kriz, kapsamı ve etkisi bakımından daha önce tecrübe edilmemiş bir boyuta ulaştı. Küresel krizin başlangıcında, sorunların kaynağında bulunan finansal ve reel sektörü destekleyici bir rolü olan kamu kesimi, krizin bu aşamasında ana risk unsuru oldu ve "ülke riski" kavramı ön plana çıktı. Yılın ikinci yarısından itibaren Avro Bölgesi'nde kamu borçlarının sürdürülebilirliğine dair endişelerin artması ve ABD emlak ve işgücü piyasalarındaki toparlanmanın öngörülenden daha yavaş olacağının anlaşılması, küresel ekonomiye dair aşağı yönlü riskleri belirginleştirdi, dünya genelinde uygulanan para politikalarında gevşeme eğilimi ağırlık kazandı. Gelişmiş ülkelerin büyüme performanslarında görülen kötüleşme, gelişmekte olan ülkelere finansman, beklenti ve ticaret kanalları ile yansdı. Bu görünüm gelişmekte olan ülkelerde kısa vadeli enflasyon ve likidite baskılarına yol açarken aynı zamanda büyüme ve finansal istikrar kaygılarını da ön plana çıkardı.

Diğer yandan Türkiye'ye baktığımızda, güçlü finansal sistem, ekonomik ve siyasi istikrar, 2011 yılında sermaye girişinin devam etmesi, sağlam makroekonomik temeller ve uygun piyasa koşulları sonucunda yüksek bir büyüme performansı yakalandı. Cari açığı düşürmek amacıyla kredi büyümesini sınırlamaya yönelik alınan tedbirler paralelinde, yılın ikinci çeyreğinden itibaren büyüme hızında yavaşlama gözlenmiş olmakla birlikte, 2011 yılının dokuz aylık döneminde ülkemiz Gayri Safi Yurtiçi Hâsılası bir önceki yılın aynı dönemine göre %9,6 oranında artış gösterdi.

Küresel ekonomiye dair belirsizliklerdeki artışa ve risk iştahındaki bozulmaya paralel olarak yılın ikinci yarısında diğer gelişmekte olan ülkelere kıyasla dalgalanması sınırlı olmakla birlikte Türk lirası değer kaybetti. Tüketici enflasyonu 2010 sonundaki %6,40 seviyesinden 2011 sonu itibarıyla %10,45'e yükseldi. Bunun yanı sıra, yurtiçi talepteki yavaşlamanın da etkisiyle ithalat zayıflamaya devam etti, ihracat sınırlı bir artış gösterdi. Bu durum, cari açığındaki hızlı artış eğiliminin kontrol altına alınmasına katkıda bulundu.

Türk bankacılık sektörü 2011 yılında da büyümesini sürdürdü ve göstermiş olduğu performans ile küresel olarak en iyiler içerisinde yer aldı. Sektörün aktif büyüklüğü 2011 yıl sonu itibarıyla 1.217,6 milyar TL'dir. Sektörün aktif toplamı 2010 yıl sonuna göre 211 milyar TL (%21) artış göstermiştir. Aralık 2011 itibarıyla en büyük plasman kalemlerinden olan krediler 682,9 milyar TL ve menkul değerler bakiyesi 285 milyar TL oldu. 2010 yıl sonuna göre krediler %29,9 artarken, takipteki alacaklar (brüt) %5,2 ve menkul değerler %1 oranında azaldı.

Mevduat toplamı 2010 yıl sonuna göre % 12,7 oranında artarak 695,5 milyar TL seviyesine ulaşırken; Özkaynak toplamı 2010 yıl sonuna göre %7,5 oranında artış göstererek 144,6 milyar TL'ye ulaştı. 2010 yıl sonunda %18,97 seviyesinde olan sermaye yeterliliği standart oranı 2,51 puan azalışla 2011 yılı sonunda %16,46 düzeyinde gerçekleşti. Sektörün 2011 sonu itibarıyla kârı 19,8 milyar TL ile önceki yıla göre 2,3 milyar TL (%10,3) azaldı. Özkaynak kârlılığı aynı dönemde %20,12'den %15,48'e düştü. Son dönemde net faiz marjının daralması ve faiz dışı giderlerin artması sonucu bankacılık sektörü kârlılığının gerilemesine rağmen, kârlılık performans göstergeleri diğer ülkelerle karşılaştırıldığında sağlıklı yapısını korudu.

2011 yılı A&T Bank açısından, hedef pazarı olan başta Libya olmak üzere Kuzey Afrika ve Ortadoğu ülkelerinde yaşanan tüm olumsuzluklara karşın büyümenin sürdürüldüğü ve yüksek kârlılığın sağlandığı bir yıl oldu.

- 2011 yılında Bankamızın aktif büyüklüğü 2010 sonuna göre %164 oranında artarak 1,1 milyar TL'den 3,0 milyar TL'ye çıktı.

- Nakdi krediler portföyünün büyüklüğü %40 oranında artarak 495,7 milyon TL'den 695,0 Milyon TL'ye yükseldi. Risk odaklı yaklaşımımız sektörün oldukça altında seyreden takipteki kredi oranımızın daha da azalmasını sağladı. 2010 yılı sonunda %1,57 seviyesinde bulunan takipteki kredi oranımız 2011 yılsonu itibarıyla %0,91'e geriledi. Takipteki kredi alacakları için %100 karşılık ayrılmasına devam edildi.
- 2010 yılı sonunda 392,2 milyon TL olan menkul kıymetler portföyü %10 oranında azalarak 2011 yılı sonunda 357,5 milyon TL'ye geriledi.
- Mevduat hacmindeki %510 oranındaki (318,8 milyon TL'den 1.946,2 milyon TL'ye) artış neticesinde bu kalemin toplam fonlama yapısı içindeki payı da %28'den %64,6'ya çıktı.
- Özkaynak toplamı 2010 sonundaki 305,9 Milyon TL seviyesinden %16 oranında artarak 2011 sonunda 354 milyon TL'ye çıktı.
- Taahhüt firmaları ile ihracatçı ve ithalatçılara verilen destek 2011 yılında da sürdürüldü. Yaşanan gelişmelere bağlı olarak Türkiye ile Kuzey Afrika ülkeleri arasında daralan dış ticaret hacimlerine rağmen Banka'mızın toplam gayrinakdi kredi bakiyesi 2011 yılında 1,5 milyar TL'nin üzerinde gerçekleşti.
- Sermaye yeterliliğine ilişkin göstergelerde güçlü görünüm devam etti. 31.12.2011 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı %23,50 olarak gerçekleşti.
- 2011 yılı yüksek kârlılık seviyesinin de sürdürüldüğü bir yıl oldu. 2010 yılı sonunda 23,7 milyon TL olan net dönem kârımız %103 oranında artarak 2011 yılı sonunda 48,1 milyon TL'ye çıkarken, sırasıyla %2,49 ve %8,39 olan ve aktif kârlılığı ve özkaynak kârlılığı rasyolarımız da %2,12 ve %15,72 olarak gerçekleşti.

Önümüzdeki dönemde, Libya başta olmak üzere Kuzey Afrika ve Ortadoğu bölgesindeki ülkelerin özellikle müteahhithlik hizmetleri ve ticaret alanında barındırdıkları fırsatlar dolayısıyla dünya ticaretinde daha da önemli bir yer almaları kaçınılmaz. Bu anlamda **"bölgeye açılan bir kapı"** olarak Türkiye'nin önemi her geçen gün artıyor ve ülkemiz her alanda bir "merkez" haline geliyor. A&T Bank da, Türkiye'nin bu bölgede öncü ülke olma yolundaki çabasına, bölgesel tecrübesi ve bölge ülkelerindeki finansal kurumlarla kurduğu yakın ilişkiler yoluyla katkı sağlamaya ve Türkiye ile bu bölge başta olmak üzere Türk girişimcilerinin faaliyet gösterdiği diğer önemli pazarlar arasındaki ekonomik ilişkileri güçlendirmeye önümüzdeki dönemde de devam edecek.

2011 yılı çalışmalarımızı gösteren Faaliyet Raporu, Bilanço ve Kâr/Zarar Hesaplarımızı inceleme ve onaylarınıza sunmuş bulunuyoruz. A&T Bank Yönetim Kurulu adına Bankamıza güvenini esirgemeyen müşterilerimize, uzun yıllar bizlerle sürdürmekte oldukları güçlü ilişkileri için Türkiye'deki ve yurt dışındaki muhabirlerimize, başarılı yönetimlerinden dolayı Genel Müdürlüğümüze, özverili çalışmalarıyla iyi sonuçlar alınmasına katkılarından ötürü tüm çalışanlarımıza ve bizi her zaman destekleyen ortaklarımıza teşekkür ediyor, Genel Kurulumuzu onurlandıran siz değerli ortaklarımıza saygılarımızı sunuyoruz.



Yönetim Kurulu adına,
Başkan
Atilla ÇETİNER





Suvayr'da bir Köprü
FAS

YÖNETİM KURULU

Yönetim Kurulu toplantıları, Banka Ana Sözleşmesi'nin ilgili hükmüne de uygun olarak Banka işleri gerek gösterdikçe Başkan'ın daveti üzerine toplanır. Kurul, kendisine Banka Ana Sözleşmesi, kanun ve düzenlemelerde verilmiş olan yetkiler çerçevesinde Banka ile ilgili konuları gözden geçirir ve karar alır. 2011 yılı boyunca gerekli toplantı yoğunluğu ve karar yeter sayısı açısından Yönetim Kurulu Üyeleri'nin toplantılara katılımı düzenli olarak gerçekleşti.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI ATILLA ÇETİNER 1

Çetiner, Ankara İktisadi ve Ticari Bilimler Akademisi Ekonomi ve Finans Bölümü'nden mezun oldu. Çeşitli bankalarda üst düzey yönetici olarak 34 yıllık mesleki deneyime sahip olan ve 2002-2005 yılları arasında T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'de Dış İlişkilerden ve İştiraklerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Çetiner, 2005 yılından itibaren Almanya'da Ziraat Bank International AG Genel Müdürlüğü görevini yürütmektedir. Ayrıca 4 yıldır Almanya Yabancı Bankalar Birliği'nde Yönetim Kurulu Üyesi olan Çetiner Eylül 2002'den itibaren A&T Bank Yönetim Kurulu'nda Yönetim Kurulu Üyeliği yapmış olup, Nisan 2010'dan itibaren de Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini yürütmektedir.

YÖNETİM KURULU BAŞKAN VEKİLİ YUSUF DAĞCAN 2

Dağcan, Eskişehir İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi'nden mezun oldu. 34 yıllık mesleki deneyime sahip olan ve 1977-2001 yılları arasında Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'da Müfettiş ve Şube Müdürü olarak görev yapan Dağcan, 2003 yılında başladığı Türkiye Halk Bankası A.Ş. Denetim Kurulu Üyeliği görevini sürdürmekte olup, aynı zamanda Halk Finansal Kiralama A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanı ve Halk Banka A.D. Üsküp'te Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. 2007-2008 yılları arasında Taib Yatırım Bank A.Ş.'de Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi olarak görev yapan Dağcan, 3 Temmuz 2011 tarihinden itibaren A&T Bank Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevini yürütmektedir.

YÖNETİM KURULU ÜYESİ VE GENEL MÜDÜR OSMAN ARSLAN 3

Arslan, Ortadoğu Teknik Üniversitesi Fen Edebiyat Fakültesi İstatistik Bölümü'nden mezun oldu, aynı üniversitenin Yöneticiler için İşletme Bölümü'nde Yüksek Lisans eğitimini tamamladı. 17 yıllık mesleki deneyime sahip olan ve 2004-2007 yılları arasında T.Halk Bankası A.Ş.'de Girişimci Pazarlama Daire Başkanlığı ve Tanıtım ve Halkla İlişkiler Daire Başkanlığı görevlerini yürüten Arslan, 2007-2011 yılları arasında Türkiye Halk Bankası A.Ş.'de Kurumsal İletişim ve Yapılanmadan Sorumlu Genel

Müdür Yardımcısı ve Finansal Yönetim ve Planlama'dan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yaptı. 04.07.2011 tarihinden itibaren A&T Bank Yönetim Kurulu Üyeliği ve Genel Müdürlüğü görevini yürüten Arslan, aynı zamanda A&T Finansal Kiralama A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.

YÖNETİM KURULU ÜYESİ VE DENETİM KOMİTESİ BAŞKANI ÖMER MUZAFFER BAKTIR 4

Baktır, İstanbul Teknik Üniversitesi Mühendislik Fakültesi Maden Mühendisliği Bölümü'nden mezun oldu. 22 yıllık mesleki deneyime sahip olan ve 2004-2010 yılları arasında Türkiye Halk Bankası A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Baktır, Ocak 2011'den itibaren T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir. Baktır, 8 Aralık 2011 tarihinden itibaren A&T Bank Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

YÖNETİM KURULU VE DENETİM KOMİTESİ ÜYESİ HASAN KİMYA BOLAT 5

Bolat, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Uluslararası İlişkiler Bölümü'nden mezun oldu. 24 yıllık mesleki deneyime sahip olan ve 2003-2007 yılları arasında Türkiye İş Bankası A.Ş. Ticari Krediler Bölümü'nde Bölge Müdürü olarak görev yapan Bolat, 2007 yılından itibaren Türkiye İş Bankası A.Ş. Kobi Kredileri Tahsis Bölümü'nde

Bölüm Müdürü olarak görev yapıyor. Bolat, 27 Nisan 2010 tarihinden itibaren A&T Bank Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

YÖNETİM KURULU VE DENETİM KOMİTESİ ÜYESİ FEYZİ ÇUTUR 6

Çutur, Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Bankacılık Bölümü'nden mezun oldu. 21 yıllık mesleki deneyime sahip olan Çutur, 1990-1998 yılları arasında Bayındır Menkul Değerler A.Ş.'de Genel Muhasebe Müdürü ve 1998-2010 yılları arasında Eti Yatırım A.Ş.'de Genel Müdür olarak görev yaptı. Çutur, 3 Temmuz 2011 tarihinden itibaren A&T Bank Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmakta. Çutur, aynı zamanda A&T Finansal Kiralama A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

YÖNETİM KURULU ÜYESİ ZEYNEP HANSU UÇAR 7

Uçar, Ortadoğu Teknik Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun oldu. 19 yıllık mesleki deneyime sahip olan ve 1994 yılından itibaren T. İş Bankası A.Ş.'de çeşitli birimlerde görev alan Uçar, İştirakler Birim Müdürlüğü görevini sürdürüyor. Uçar aynı zamanda, T. İş Bankası A.Ş.'nin çeşitli iştiraklerinde Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi ve Müdürlük Kurulu Üyesi olarak görev yapmakta. Uçar, 14 Kasım 2011 tarihinden itibaren A&T Bank Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.



YÖNETİM KURULU ÜYESİ HİKMET AYDIN SİMİT 8

Simit, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun oldu. 22 yıllık mesleki deneyime sahip olan ve 2001-2007 yılları arasında Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'de Şube Müdürü olarak görev yapan Simit, 2007 yılından itibaren T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütüyor. Simit aynı zamanda, Turkish Ziraat Bank Bosnia'da Gözetim Kurulu Başkan Vekili, Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. Kazakistan Ziraat International Bank ve Kredi Garanti Fonu A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. Simit, 3 Temmuz 2011 tarihinden itibaren A&T Bank Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

YÖNETİM KURULU ÜYESİ OGUZ KAYHAN 9

Kayhan, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezun oldu, Gazi Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Muhasebe Finansman Ana Bilim Dalından yüksek lisans derecesi aldı. Halen Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü'nde doktora eğitimine devam etmektedir. 1987 yılında Hazine Müsteşarlığı'nda Bankalar Yeminli Murakıp Yardımcısı olarak göreve başlayan Kayhan, 1998-2001 yılları arasında Bankalar Yeminli Murakıplar Kurulu Başkan Yardımcılığı ve Başkan Vekilliği, 2001-2006 yılları arasında ise Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nda muhtelif dairelerde Daire Başkanı olarak görev yapmıştır. 2007 yılından itibaren T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeliği görevlerini yürütmektedir. Kayhan aynı zamanda, Turkish Ziraat Bank Bosnia'da Gözetim Kurulu Başkanı, Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. ve Ziraat Bank Moscow'da Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Ziraat Bank International AG'de Gözetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. Kayhan, 3 Temmuz 2011 tarihinden itibaren A&T Bank Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

YÖNETİM KURULU ÜYESİ İSMAİL GÜLER 10

Güler, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun oldu. 17 yıllık mesleki deneyime sahip olan ve 1995-2001 yılları arasında Türk Ticaret Bankası A.Ş.'de Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda, 2001 yılından itibaren Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nda (TMSF) görev yapan Güler, halen TMSF'de Daire Başkanlığı görevini yürütüyor. Güler aynı zamanda, Adabank A.Ş. ve Birleşik Fon Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. Güler, 3 Temmuz 2011 tarihinden itibaren A&T Bank Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

YÖNETİM KURULU SEKRETERİ GÖNÜL ÇULHA ÖZSOY 11

Özsoy, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun oldu ve İstanbul Bilgi Üniversitesi Finansal Ekonomi alanında yüksek lisans programını tamamladı. Mesleki kariyerine T. Sayıştay Başkanlığı'nda Denetçi Yardımcısı olarak başlayan ve 11 yıllık mesleki deneyime sahip olan Özsoy, 2001-2009 yılları arasında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nda Bankalar Yeminli Murakıpları olarak görev yaptı. Özsoy, 2009 yılından itibaren A&T Bank'ta İç Sistemler Direktörlüğü ve 2010'dan beri A&T Bank Yönetim Kurulu Sekreterliği görevini yürütüyor.

Dönem İçinde Meydana Gelen Değişiklikler:

BDDK'nın 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 18 inci maddesinin (5) numaralı fıkrası çerçevesinde aldığı 2 Temmuz 2011 tarih ve 4295 sayılı karar ve TMSF'nin 3 Temmuz 2011 tarih ve 2011/221 sayılı kararıyla, Libyan Foreign Bank'ın mülkiyetinde bulunan Arap Türk Bankası A.Ş.'nin % 62,37 oranındaki hissesinin temettü hariç ortaklık haklarının, Bakanlar Kurulu kararlarının uygulaması Libyan Foreign Bank açısından sona erdirilinceye kadar TMSF tarafından kullanılmasına karar verilmiştir. Bu kapsamda, Banka Yönetim Kurulu'nda Libyan Foreign Bank'ı temsilen görev yapan tüm Yönetim Kurulu üyeleri görevlerinden ayrıldıktan sonra yerlerine TMSF tarafından belirlenen kişiler atanmıştır. Bu çerçevede Yönetim Kurulu Başkan Vekili Mohamed Najib Hmida A. El-Jamal, Yönetim Kurulu Üyeleri Abdurauuf İbrahim Shneba, Saeid Awad Rashwan Rashwan, Abdulaziz Mohamed Ali Mansur, Abdulfatah A. Enaami ile Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Sadek K. S. Abu Hallala'nın yerine, Yönetim Kurulu Üyeleri olarak Feyzi Çutur, İsmail Güler, Oğuz Kayhan, Hikmet Aydın Simit ve Yusuf Dağcan ile Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür olarak Osman Arslan atanmıştır.

24.10.2011 tarihinde Turgay Atalay yerine Zeynep Hansu Uçar Yönetim Kurulu Üyesi olarak göreve atanmıştır.

01.12.2011 tarihinde Selim Güray Çelik yerine Ömer Muzaffer Bakır Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı olarak göreve atanmıştır.



ÜST YÖNETİM

GENEL MÜDÜR OSMAN ARSLAN ①

Arslan, Ortadoğu Teknik Üniversitesi Fen Edebiyat Fakültesi İstatistik Bölümü'nden mezun oldu, aynı üniversitenin Yöneticiler İçin İşletme Bölümü'nde Yüksek Lisans eğitimini tamamladı. 17 yıllık mesleki deneyime sahip olan ve 2004-2007 yılları arasında T.Halk Bankası A.Ş.'de Girişimci Pazarlama Daire Başkanlığı ve Tanıtım ve Halkla İlişkiler Daire Başkanlığı görevlerini yürüten Arslan, 2007-2011 yılları arasında Türkiye Halk Bankası A.Ş.'de Kurumsal İletişim ve Yapılanmadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Finansal Yönetim ve Planlama'dan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yaptı. 04.07.2011 tarihinden itibaren A&T Bank Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdürlüğü görevini yürüten Arslan, aynı zamanda A&T Finansal Kiralama A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.

GENEL MÜDÜR YARDIMCISI FINANSAL YÖNETİM VE STRATEJİK PLANLAMA BÖLÜMÜ & İNSAN KAYNAKLARI VE İDARİ İŞLER BÖLÜMÜ & BİLGİ TEKNOLOJİLERİ VE OPERASYONLAR BÖLÜMÜ SALİH HATİPOĞLU ②

Hatipoğlu, Boğaziçi Üniversitesi İktisat Bölümü'nden mezun oldu, Yeditepe Üniversitesi İşletme Bölümü'nde Yüksek Lisans eğitimini tamamladı. 13 yıllık mesleki deneyime sahip olan ve 2002-2008 yılları arasında A&T Bank'ta Risk Yönetimi Departmanı Müdürü olarak görev yapan Hatipoğlu, 2008'den itibaren A&T Bank'ta Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir.

GENEL MÜDÜR YARDIMCISI HAZINE VE FINANSAL KURUMLAR BÖLÜMÜ ÖZGÜR ERKER ③

Erker, Marmara Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun oldu. 14 yıllık mesleki deneyime sahip olan ve 2007-2009 yılları arasında Dexia Private Bank'ta Başkan Yardımcısı olarak görev yapan Erker, 2009 yılından itibaren A&T Bank'ta Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir.

GENEL MÜDÜR YARDIMCISI SATIŞ VE PAZARLAMA BÖLÜMÜ & KREDİLER BÖLÜMÜ ABDULLAH GÜZELDÜLGER ④

Güzeldülger, Hacettepe Üniversitesi İktisat Bölümü'nden mezun oldu. 22 yıllık mesleki deneyime sahip olan ve 1990-2007 yılları arasında T. Garanti Bankası A.Ş.'de müfettiş, şube müdürü, bölge pazarlama müdürü ve bölge tahsis müdürü, 2007-2011 yılları arasında Kont Bilişim Tek. ve Dış Ticaret A.Ş.'de Hazine ve Kredi Risk Direktörü olarak görev yapan Güzeldülger, 1 Ağustos 2011 tarihinden itibaren A&T Bank'ta Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir.

Dönem İçinde Meydana Gelen Değişiklikler:

TMSF'nin 3 Temmuz 2011 tarih ve 2011/221 sayılı kararına istinaden, Genel Müdür Sadek K. S. Abu Hallala ve Genel Müdür Yardımcıları M. Nagep Hassan Mugber (Krediler Bölümü) ve Giurma Masaud Salem Kordi (Bilgi Teknolojileri ve Operasyonlar Bölümü) görevlerinden ayrılmıştır.

01.08.2011 tarihinde Abdullah Güzeldülger Genel Müdür Yardımcılığı görevine başlamıştır.



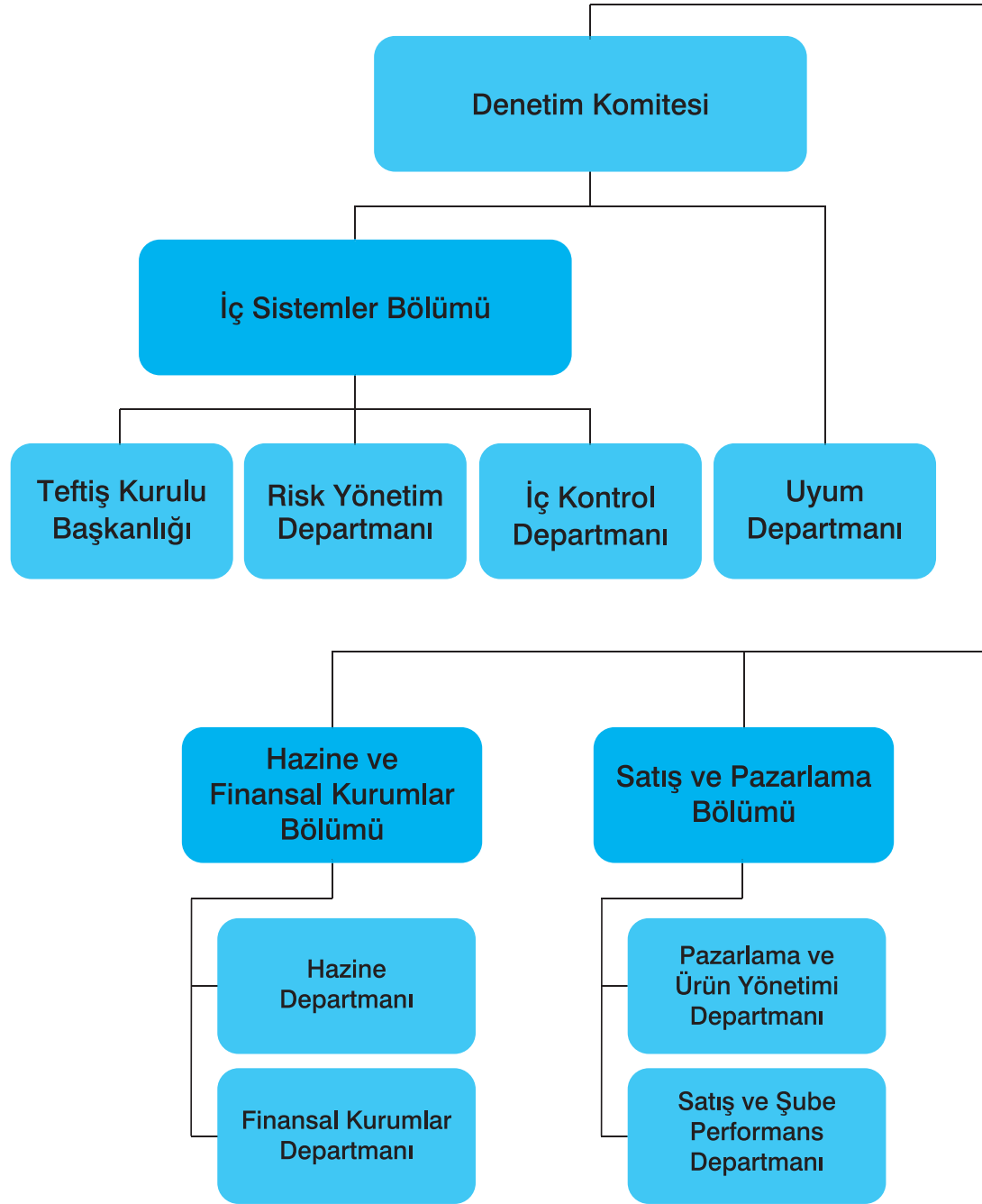
2

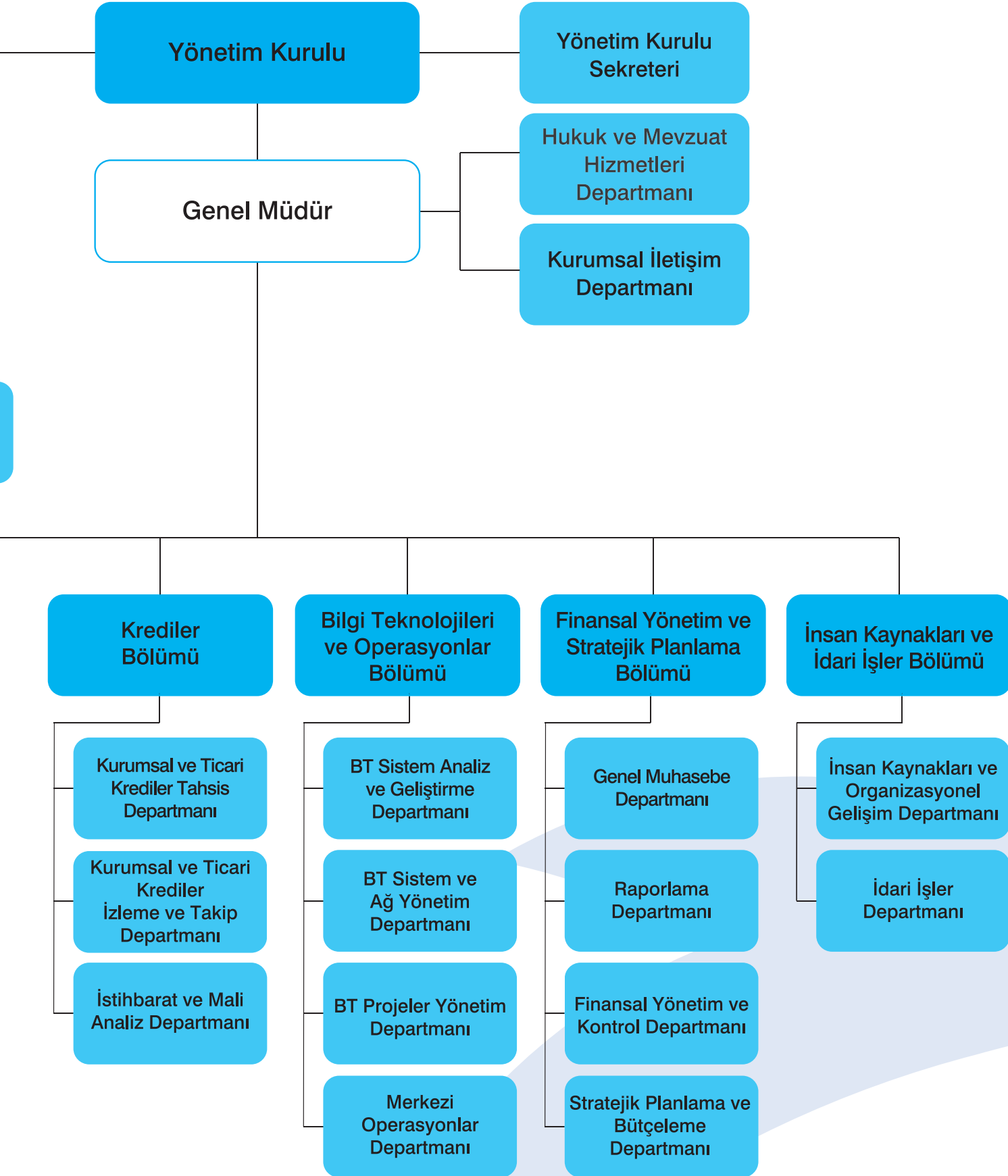
1

3

4

A&T BANK ORGANİZASYON ŞEMASI





DENETÇİLER

VOLKAN KUBLAY ①

Kublay, Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, İngilizce İktisat Bölümü'nden mezun oldu. 12 yıllık mesleki deneyime sahip olan Kublay, 2000–2008 yılları arasında T. İş Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda müfettiş olarak görev yaptı. 2008'den itibaren TSKB, İş Finansal Kiralama A.Ş. ve İş Factoring A.Ş. Yönetim Kurullarında denetçi olan Kublay, T. İş Bankası A.Ş. İştirakler Bölümünde Banka ve Finans İştiraklerinden sorumlu Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.



1

DR. ERTAN ALTIKULAÇ ②

Altıkulaç, Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Ekonometri Bölümü'nden mezun oldu. Ardından aynı üniversitede önce Bankacılık ve Sigorta Enstitüsü'nde yüksek lisans, sonra da bankacılık doktora programını tamamladı. 16 yıllık mesleki deneyime sahip olan ve 2005–2009 yılları arasında T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'de Nişantaşı Şube Müdürlüğü yapan Altıkulaç, 2009 Eylül ayından itibaren T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Dış İlişkiler Daire Başkanı olarak görev yaptı. Altıkulaç, 30.12.2011 tarihinden itibaren T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Finansal Kurumlar ve Yapılandırılmış Finansman Bölüm Başkanlığı görevini yürütmektedir.



2

DENETÇİLER RAPORU

Arap Türk Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

Banka'nın 2011 yılı işlemlerine ilişkin, yıl sonu bilanço, kâr ve zarar hesapları tarafımızdan incelendi.

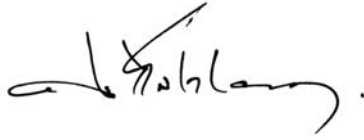
Yapılan işlemlerin Kanun hükümlerine uygun bir şekilde kayıtlara yansıtıldığı ve bilanço ve kâr/zarar hesaplarının kayıtlara uygun olduğu görüldü.

Sunulan bilanço ve kâr/zarar hesaplarının onaylanmasına karar verilmesini, saygılarımızla arz ederiz.

21.02.2012



Denetçi
Dr. Ertan Altıkulaç



Denetçi
Volkan Kublay





Abdoun Köprüsü,
Amman, ÜRDÜN

DENETİM KOMİTESİ'NİN BANKA'NIN İÇ SİSTEMLERİ HAKKINDAKİ RAPORU

Bankaların İç Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik hükümleri çerçevesinde Banka Yönetim Kurulu tarafından Yönetim Kurulu'nun denetim ve izleme faaliyetlerinin yerine getirilmesi amacıyla Denetim Komitesi kurulmuştur. Yönetim Kurulu tarafından atanan İç Sistemler Direktörü; Bankacılık Kanunu, İç Sistemler Yönetmeliği ve Banka Denetim Komitesi altındaki diğer kural ve yönetmeliklere uyumlu olarak İç Sistemler Departmanlarını koordine eder, yönlendirir ve yönetir. Bankada, iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimiyle ilgili işlev, görev ve sorumluluklar birbirinden ayrılmış olmakla birlikte, Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Departmanı ve Risk Yönetimi Departmanı birbiriyle koordinasyon içinde çalışır.

Bankamız iç sistemler politikalarının temel amacı, bankacılık faaliyetlerinde risk ve getiriye dengeleyerek katma değer üreten bir yapıya katkıda bulunmaktır. İç kontrol ve risk yönetimi faaliyetlerinin, riskler alınmadan önce başlaması ve alınacak önlemleri öngörmesi amaçlanır. Bundan dolayı, Banka olarak gelecekte gerçekleşmesi muhtemel olaylara odaklanılmaktadır.

Denetim Komitesi, değişen şartlar doğrultusunda Banka faaliyetleri ve karakteristiği ile uyumlu bir iç sistemler yapısı kurmanın ve bunu etkin biçimde çalıştırmanın gerekliliğine inanır. Bu doğrultuda; geçmiş yıllarda yapılan organizasyonel değişiklikler ile güçlü ve kontrollü bir genişleme için gereken sistemler kurulmuş, 2011 yılında da stratejik plan doğrultusunda güçlü adımlar atılmıştır.

Küresel kriz döneminde dünya genelinde iç denetim ve risk yönetiminde çeşitli uygulama hataları görülmüş ve etkili bir iç denetim ve risk yönetiminin önemi bir kez daha ortaya çıkmıştır. Ayrıca Arap Baharı 2011 yılının ilk çeyreğinden itibaren Libya'da da siyasi krizin başlamasında etken olmuş; Bankamızın ana ortağının Libyan Foreign Bank olması ve Libya'da mevcut riskler nedeniyle risk yönetimi ve iç denetimin önemi daha da ön plana çıkmıştır.

Libya'da ve Kuzey Afrika bölgesinde 2011 yılında meydana gelen siyasi kriz ve iç kargaşalar nedeniyle Bankamız ihtiyatlı bir anlayışla bu bölgeler ile yapılan işlemleri günlük olarak takip etmek üzere komiteler oluşturmuştur. Söz konusu Komitelerde alınan karar ve önlemler; Teftiş Kurulu, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Departmanları tarafından günlük olarak takip edilmiş, olası riskler önlenmiştir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı ve İç Kontrol Departmanı, risk odaklı bir bakış açısıyla faaliyetlerini planlar ve operasyonel riskin minimum seviyeye düşürülmesi, faaliyetlerin Banka içi kurallara ve mevzuata uygun bir şekilde yürütülmesi, verimlilik ve hizmet kalitesindeki artışın sağlanması hususlarını göz önüne alarak faaliyetlerini yürütür. Denetim bulgularını içeren raporlar, ilgili yönetim kademelerine zamanında sunularak tüm eksikliklerin gecikmeksizin giderilmesi temin edilir.

Teftiş Kurulu ve İç Kontrol Departmanı 2011 yılında faaliyetlerini bu doğrultuda sürdürmüştür. Genel Müdürlük departmanlarımızda ve şubelerimizde iç kontrol farkındalığının yaratılması, iç denetimdeki etkinliğin ve verimliliğin güçlendirilmesi amacıyla 2010 yılı ortalarında uygulamaya konulan "Öz Değerlendirme Uygulaması" 2011 yılında da devam ettirilmiştir.

Her yıl gerçekleştirilen standart denetimlere ek olarak; "Yönetim Beyanı" çerçevesinde "İş Süreçleri Risk Analizi" yapılarak Banka'nın iş süreçleri önceliklendirilmiş ve Teftiş Kurulu'nca süreç denetimleri, İç Kontrol Departmanı'nca bilgi sistemleri denetimleri yapılmıştır.

Bankamız bünyesinde etkin bir Bilgi Güvenliği çerçevesinin oluşturulması için faaliyetler gerçekleştirilmiştir.

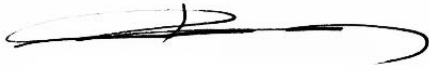
Günlük olarak, bir önceki iş gününe ait kullanıcı aktivitelerine dair tespitlerin yapılabilmesi, normalin dışında yer alan aktivitelerin raporlanabilmesi ve gerekli erken önlemlerin alınabilmesi için gözden geçirilme çalışmaları sürdürülmüştür.

Risk Yönetimi Departmanı, risklerin analiz edilmesi, tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, raporlanması ve kontrol edilmesinden ve Yönetim Kurulu'nca onaylanan risk yönetimi politikalarının, esaslarının ve kurallarının uygun şekilde tesis edilmesinden de sorumludur. Kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riskler ile ilgili risk analiz raporları aylık bazda değerlendirilmek ve karar alma sürecinde dikkate alınmak üzere Denetim Komitesi'ne, Üst Düzey Yönetim'e ve Yönetim Kurulu'na sunulur.

Likidite riski, faiz oranı riski ve kur riskinin yönetilmesi çerçevesinde halihazırda kullanılan durasyon, senaryo analizi ve stres testi gibi analiz çalışmaları devam ettirilirken daha etkin bir piyasa riski yönetimi ve aktif-pasif yönetimini hedefleyen yeni bilgisayar yazılımları satın alınmış olup, bu projelerin entegrasyon çalışmaları 2011 yılında sürdürülmüştür. Öte yandan, portföydeki varlıkların Basel II Uzlaşısı'nda tanımlandığı şekilde sınıflandırılması ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde kredi ve piyasa riski hesaplaması ile ilgili çalışmalar devam etmiştir. 2012 yılı içerisinde resmi raporlamalarına başlanacak olan Basel II çalışmaları Risk Yönetimi Departmanı'nın gündemindeki öncelikli yerini korumaktadır. Tüm bu projelerin yanı sıra iç ve dış mevzuatın gerektirdiği raporlama ve dökümantasyonun tam bilgisayar otomasyonuna geçilmesi konusundaki çalışmalara da devam edilmiştir.

Diğer taraftan, Bankamız İç Sistemler Düzenlemeleri 2011 yılında da güncellenmiş ve daha da geliştirilmiştir. Bankamız İş Akışları ve Kontrol Envanteri yeni bankacılık sistemimiz T-24'e uyumlu olarak daha detaylı ve kapsamlı bir şekilde hazırlanmaya devam edilmiş, İç Kontrol Departmanı ve Teftiş Kurulu Başkanlığı bu konuda iş birimlerine gereken desteği vermiştir. 2011 Yılında Kriz Komitesi çalışmalarına ve Bankamız basılı matbu formlarının hazırlanması ve güncellenmesi çalışmalarına iştirak edilmiş, T24 Uygulaması Sürüm Yükseltme-Kullanıcı Test Programına destek verilmiştir. "A&T Bank İş Sürekliliği Planı"nın güncellenmesi projesi kapsamında dış kaynaklı danışmanlık firması ve Bankamızın ilgili departmanları ile koordineli bir biçimde çalışılarak planlanan aktiviteler gerçekleştirilmiştir.

Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim stratejik kararlar alırken, iç sistemler kapsamında gerçekleştirilen denetim sonuçlarını, detaylı analizleri, hesaplamaları, varsayımları, stres testlerini ve benzeri çalışmaları değerlendirmekte ve dikkate almaktadır. 2011 yılı boyunca yürütülen günlük ve dönemsel kontrol ve denetimler sonucunda Bankanın faaliyetlerini olumsuz etkileyebilecek veya yükümlülüklerini yerine getirmesini engelleyebilecek bir durumla karşılaşmamıştır. İç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin başarılı olduğu, Banka faaliyetlerinin genel anlamda yönetilebilir risk taşıdığı, finansal ve resmi raporların eksiksiz ve mevzuata uygun olarak hazırlandığı not alınmıştır.



Ömer Muzaffer BAKTİR
Denetim Komitesi Başkanı

İÇ SİSTEMLER

DİREKTÖR GÖNÜL ÇULHA ÖZSOY

Özsoy, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun oldu ve İstanbul Bilgi Üniversitesi Finansal Ekonomi alanında yüksek lisans programını tamamladı. Mesleki kariyerine T. Sayıştay Başkanlığı'nda Denetçi Yardımcısı olarak başlayan ve 11 yıllık mesleki deneyime sahip olan Özsoy, 2001- 2009 yılları arasında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nda Bankalar Yeminli Murakıbbı olarak görev yaptı. Özsoy, 2009 yılından itibaren A&T Bank'ta İç Sistemler Direktörlüğü görevini yürütüyor.

Özsoy'un asli görevleri Bankacılık Kanunu'nun 29. maddesi ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen ve 1 Kasım 2006 tarihinde 26333 no'lu Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" gereğince iç sistemler departmanlarının faaliyetlerinin etkili ve verimli bir şekilde kanunlar ve diğer ilgili mevzuatlar gereğince yürütülmesinin sağlanması ve iç sistemler departmanlarının faaliyetlerinin ve sonuçlarının Denetim Komitesi'ne raporlanmasıdır.

BAŞKAN/TEFTİŞ KURULU BAŞKANLIĞI ALİ KASTAL

Kastal, İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezun oldu. 14 yıllık mesleki deneyime sahip olan ve 1997–2000 yılları arasında T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Dış İşlemler Müdürlüğü'nde görev yapan Kastal, 2000 yılından bu yana A&T Bank Teftiş Kurulu'nda görev alıyor ve 2009 yılından bu yana Başkanlık görevini yürütüyor.

Kastal'ın asli görevi, Bankacılık Kanunu'nun 32. maddesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik uyarınca iç denetim işlevini yönetmek ve gereksinimlerini yerine getirmektir.

MÜDÜR /İÇ KONTROL DEPARTMANI SELİM KIZILIRMAK

Kızılırmak, İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi İstatistik ve Ekonometri Bölümü'nden mezun oldu. 28 yıllık mesleki deneyime sahip olan ve 1986–1994 yılları arasında Dışbank A.Ş.'de Müfettişlik ve Şube Müdürlüğü görevlerinde bulunan Kızılırmak, 1995'ten bu yana A&T Bank'ta yöneticilik yapıyor ve 2009 yılından itibaren İç Kontrol Departmanı'nda Müdür olarak görev yapıyor.

Kızılırmak'ın asli görevleri, Bankacılık Kanunu'nun 30. maddesi ve "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" uyarınca, Banka bünyesindeki iç kontrol faaliyetlerinin organizasyonu, idaresi ve takibi ile faaliyetlerin ve kontrol sonuçlarının üst yönetime ve diğer ilgili birimlere raporlanmasıdır.

MÜDÜR /RISK YÖNETİMİ DEPARTMANI CEM ERTAN

Ertan, Boğaziçi Üniversitesi İktisat Bölümü'nden mezun oldu. 13 yıllık mesleki kariyerine Yaşar Bank A.Ş. Finansal Analiz Departmanı'nda başlayan ve 2000 yılından bu yana A&T Bank'ta görev yapan Ertan, 2008 yılından itibaren Risk Yönetimi Departmanı'nda Müdür olarak görevini yürütüyor.

Ertan'ın asli görevleri, Bankacılık Kanunu'nun 31. maddesi ve "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka'nın risk yönetim sistemlerini planlamak ve idame ettirmek, risk yönetimi stratejilerini, politikalarını ve uygulama prosedürlerini belirlemek ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan prensipler çerçevesinde riski tanımlamak, ölçmek, analiz etmek, izlemek, araştırmak ve rapor etmektir.

RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARI

BANKANIN RİSK STRATEJİSİ, POLİTİKA VE PROSEDÜRLERİ DETAYLI OLARAK HAZIRLANDI VE AŞAĞIDA BELİRTİLEN PRENSİPLER TEMELİNDE YAPILANDIRILARAK YÖNETİM KURULU TARAFINDAN ONAYLANDI.

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

A&T Bank, faaliyetlerinin içerdiği riskleri tanımlama, ölçme, analiz etme ve yönetmenin yanı sıra; aşağıda belirtilen ana risk yönetimi politikaları ve uygulama prosedürlerini konsolide bazda belirler.

Risk Yönetimi Departmanı, Banka'nın karşı karşıya kalabileceği bütün risklerin günlük analizini, olasılık hesaplamalarını ve bu tür risklerin yönetiminin maliyetinin ve getirisinin hesaplanmasını üstlenir. Risk analiziyle, risklerin özelliklerinin ve Banka üzerine muhtemel etkilerinin belirlenmesi amaçlanır.

PIYASA RİSKİ

BANKA PİYASA RİSKİNİ; OLASI GENEL PİYASA RİSKİ, SPESİFİK RİSK, EMTİA RİSKİ VE TAKAS RİSKİ OLARAK TANIMLAR. BANKA'NIN PİYASA RİSKİ YÖNETİMİ, FAİZ ORANI RİSKİ, KUR RİSKİ VE LİKİDİTE RİSKİ İLE BU RİSKLERİN DİĞER OLASI RİSKLERLE OLAN İLİŞKİLERİ VE ETKİLEŞİMLERİNİ ELE ALIR.

Banka, piyasa riskini, ölçeğine uygun parametreleri kullanmak suretiyle etkili bir şekilde yöneterek, riske bağlı getirilerini maksimize etmeyi hedefler.

Günlük piyasa riskinin ölçülmesinde, riske maruz değer (RMD) modeli de dâhili olarak kullanılır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Banka içi risk limitleri çerçevesinde standart yöntem ve RMD yöntemi sonuçları düzenli olarak takip edilir ve değerlendirilir. Bunlara ek olarak, etkin bir piyasa riski ölçümü için aşağıda bahsedilen çalışmalar gerçekleştirilir:

- Durasyon analizleri
- GAP analizleri
- Duyarlılık analizleri
- Oran analizleri
- Maliyet/Fayda analizleri
- Aktif /Pasif yapısı analizleri
- Gelir tablosu analizleri

KREDİ RİSKİ

BANKA KREDİ RİSKİNİ, BİR MÜŞTERİNİN YA DA KARŞI TARAFIN KREDİ İLİŞKİSİNDEN, TİCARİ İLİŞKİDEN, KORUNMA AMAÇLI İLİŞKİDEN, SÖZLEŞMELERDEN YA DA DİĞER FİNANSAL İŞLEMLERDEN DOĞAN YÜKÜMLÜLÜKLERİNİ YERİNE GETİREMESİNDEN YA DA BU KONUDAKİ İSTEKSİZLİĞİNDEN KAYNAKLANAN RİSK OLARAK TANIMLAR.

Kredilendirme faaliyetlerindeki standart risklerin yanında, ekonomik koşullardan kaynaklanabilecek riskler de dikkate alınır.

Kredi riski yönetiminin en önemli unsurlarından biri olarak, kredi portföyünün daha yakından izlenebilmesi ve ayrı ayrı müşteriler veya bir risk grubuna kullandırılacak maksimum nakdi ve gayrinakdi kredi miktarlarının belirlenebilmesi amacıyla banka içi risk limitleri oluşturulur. Limit sistemi ile, belirli seviyeleri geçen kredi kullandırmaları ile karşılaşıldığında Banka yönetiminin riski azaltmak için gerekli önlemleri alması sağlanır.

Banka ayrıca kredi portföyündeki şirketlerin değerliliğini ölçmek için en önemli araçlardan biri olan iç derecelendirme sistemini kullanır. Bankanın maruz kalabileceği farklı kredi risklerini derecelendirmenin en iyi yollarından biri, iyi yapılandırılmış iç derecelendirme

sistemidir. Banka bu sistem ile, kredi portföyünün özelliklerini, kredilerdeki yoğunlaşmayı, problemleri ve provizyonların yeterli olup olmadığını belirleyebilir.

Bununla beraber bankaların kredi riski yönetimi, büyük ölçüde yeni Basel Sermaye Uzlaşısı'na dair tartışmaların doğal bir sonucu olarak yeniden odak konu haline geliyor. Yeni uzlaşıyla birlikte yöntem, ölçüm ve portföy yönetimine dair tutumlar büyük ölçüde değişecek, karşı tarafın derecelendirme notu oldukça artan bir öneme sahip olacak. Bu doğrultuda, 2011 yılında Banka'nın kredi riski yönetimine yönelik çalışmaları altyapının yeni sermaye uzlaşısına uygun hale getirilmesine odaklandı.

OPERASYONEL RİSK

BANKA, OPERASYONEL RİSKİ, EKSİK YA DA BAŞARISIZ SÜREÇLERDEN, BİREYLERDEN VE SİSTEMDEN YA DA DIŞ ETKENLERDEN KAYNAKLANAN KAYIP RİSKİ OLARAK TANIMLAR.

Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'in gözetimi ve belirlemiş olduğu açık stratejiler, üçlü bir operasyonel risk ve iç kontrol kültürü (açıkça belirlenmiş sorumluluklar ve iş bölümü de dâhil olmak üzere), etkin bir dâhili raporlama ve acil durum planlaması Bankaca gerçekleştirilen operasyonel risk yönetiminin en önemli unsurlarıdır. Acil durumlarda iş yapabilme kapasitesi de operasyonel riskin olumsuz etkilerini sınırlamak amacıyla kullanılır. Bu çerçevede kapsamlı bir İş Sürekliliği Yönetim Planı hazırlanır.

DÂHİL OLUNAN RİSK GRUBU İLE İLİŞKİLER

Banka'nın dâhil olduğu risk grubu ile olan ilişkileri Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dâhilinde her türlü bankacılık işlemlerini kapsar. Söz konusu işlemlerle ilgili ayrıntılı açıklamalar, 31 Aralık 2011 tarihi

itibarıyla hazırlanan, kamuya açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu'nun beşinci bölümünün VII no'lu dipnotunda yer alıyor.

KOMİTELER

DENETİM KOMİTESİ

Komite, Yönetim Kurulu'nun herhangi bir icracı görevi olmayan üç üyesinden oluşur.

Komitenin Sorumlulukları:

Komite, Banka'nın iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerinin yeterliliğini ve etkinliğini ve bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin ilgili yönetmeliklere uygun olarak işleyişini denetler, üretilen bilgilerin bütünlüğünü sağlar.

Bağımsız denetim firmalarının seçimi için gerekli olan ön hazırlık çalışmalarının yapılması ve bu firmaların faaliyetlerinin düzenli olarak izlenmesi de Komite'nin sorumluluğundadır.

Komite, ayrıca konsolidasyona tabi kuruluşların iç denetim işlevlerinin konsolide ve koordineli bir şekilde gerçekleşmesini sağlamakla sorumludur.

Komite Üyeleri:

- Ömer Muzaffer BAKTİR, Başkan, Yönetim Kurulu Üyesi
- Hasan Kimya BOLAT, Üye, Yönetim Kurulu Üyesi
- Feyzi ÇUTUR, Üye, Yönetim Kurulu Üyesi

Denetim Komitesi üyeleri, mazeretleri olmadığı sürece 2011 yılındaki tüm toplantılara katıldı.

KREDİ KOMİTESİ

Kredi Komitesi, Yönetim Kurulu'na bağlı bir alt komitedir. Yönetim Kurulu, Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik ve Bankalar Kanunu'nun "Kredi Açma" başlıklı 51.maddesi kapsamında belirli limitler dahilinde kalmak üzere kredi açma yetkisini "Kredi Komitesi"ne devretmiştir.

Komitenin Sorumlulukları:

Komite, "Genel Müdürlük" tarafından sunulan teklifleri Yönetim Kurulu tarafından kendisine verilen yetki limitleri çerçevesinde değerlendirir ve karara bağlar.

Komite Üyeleri:

- Yusuf DAĞCAN, Üye, Yönetim Kurulu Başkan Vekili
- Osman ARSLAN, Üye, Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

- Hasan Kimya BOLAT, Üye, Yönetim Kurulu Üyesi
- Hikmet Aydın SİMİT, Üye, Yönetim Kurulu Üyesi

Kredi Komitesi üyeleri, mazeretleri olmadığı sürece 2011 yılındaki tüm toplantılara katıldı.

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

Komite, 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik" hükümleri uyarınca kurulmuştur.

Komitenin Sorumlulukları:

Komite, Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izleyerek iyileştirme çalışmaları konusunda Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunur.

Komite Üyeleri:

- Atilla ÇETİNER, Başkan, Yönetim Kurulu Başkanı
- Osman ARSLAN, Üye, Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
- Feyzi ÇUTUR, Üye, Yönetim Kurulu Üyesi
- Salih HATİPOĞLU, Üye, Finansal Yönetim ve Stratejik Planlama Bölümü Genel Müdür Yardımcısı

ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ

Komite, 09.06.2011 tarih ve 27959 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" hükümleri uyarınca kurulmuştur.

Komitenin Sorumlulukları:

Komite, ücret politikalarının Banka'nın etik değerleri, stratejik hedefleri ve iç dengeleri ile uyumun sağlanmasından ve oluşturulan ücretlendirme politikalarının etkinliğinin sağlanmasından sorumludur.

Komite Üyeleri:

- Feyzi ÇUTUR, Başkan, Yönetim Kurulu Üyesi
- Hikmet Aydın SİMİT, Üye, Yönetim Kurulu Üyesi

AKTİF/PASİF YÖNETİM KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları:

Aktif/Pasif Yönetim Komitesi, ekonomideki ve piyasalardaki son gelişmelerin ele alınması, Banka varlık ve yükümlülüklerinin yönetimi ile bu kapsamda fon hareketlerine ilişkin politikaların belirlenmesi, banka bilançosunun yönetilmesi için ilgili birimlerce icra edilecek kararların alınması, Banka için en uygun yatırım, fiyatlama ve fonlama stratejilerinin geliştirilmesi, Bankanın finansal verilerinin ve iş birimleri kârlılıklarının değerlendirilmesi ve bu doğrultuda Bankanın likidite yönetimiyle ilgili kararların alınmasından sorumludur.

Komite Üyeleri:

- Osman ARSLAN, Başkan, Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
- Özgür ERKER, Başkan Vekili, Hazine ve Finansal Kurumlar Bölümü Genel Müdür Yardımcısı
- Salih HATİPOĞLU, Üye, Finansal Yönetim ve Stratejik Planlama Bölümü Genel Müdür Yardımcısı
- Abdullah GÜZELDÜLGER, Üye, Satış ve Pazarlama Bölümü&Krediler Bölümü Genel Müdür Yardımcısı
- Ayşegül TOPBAŞ, Üye, Finansal Kurumlar Departmanı Müdürü
- Kemal Saad EL-ABYAD, Üye, Merkezi Operasyonlar Departmanı Müdürü
- Mine ERCAN, Üye, Kurumsal ve Ticari Krediler İzleme ve Takip Departmanı Müdürü
- Elma Galijatovic PULULAR, Üye, Kurumsal ve Ticari Krediler Tahsis Departmanı Müdür Yardımcısı
- Gönül Çulha ÖZSOY, Gözlemci, İç Sistemler Bölümü Direktörü

Aktif/Pasif Yönetim Komitesi üyeleri, mazeretleri olmadığı sürece 2011 yılındaki tüm toplantılara katıldı.

BİLGİ TEKNOLOJİLERİ STRATEJİ KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları:

Komite, Banka'nın bilgi sistemleri faaliyetlerinin belli bir disiplin içerisinde yürütülmesini ve iş stratejileri ile uyumlu olmasını sağlamak üzere; bilgi sistemleri stratejilerini geliştirmek, geliştirilen stratejileri izlemek, bu konuda geliştirme çalışmalarında bulunmak ve Üst Yönetimi bilgilendirmek amacıyla oluşturulmuştur.

Komite Üyeleri:

- Osman ARSLAN, Başkan, Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
- Salih HATİPOĞLU, Üye, Genel Müdür Yardımcısı
- Özgür ERKER, Üye, Genel Müdür Yardımcısı
- Abdullah GÜZELDÜLGER, Üye, Genel Müdür Yardımcısı

DESTEK HİZMETİ ALINAN KİŞİ VE ŞİRKETLER

A&T Bank, “Bankaların Destek Hizmeti Almalarına ve Bu Hizmeti Verecek Kuruluşların Yetkilendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında şu destek hizmetlerini dışarıdan temin etti:

Alınan Hizmet

Çek defteri basımı
Zırlı araç ile nakit transferi

İlgili Kuruluş

Akbasım Matbaacılık ve Tic. Ltd. Şti.
G4S Güvenlik Hizmetleri A.Ş.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
10 Şubat 2012

Bu rapor 2 sayfa bağımsız denetim raporu ile 75 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından oluşmaktadır.

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

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

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

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan ve tamamı cari dönemde gider yazılan 5,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Görüşümüze göre, yukarıda dördüncü paragrafta açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Arap Türk Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Görüşümüzü etkilememekle birlikte aşağıdaki hususlara dikkatinizi çekmek isteriz;

1. Banka'nın, bankacılık faaliyet gelirlerinin önemli bir kısmını elde ettiği başta Libya olmak üzere Kuzey Afrika ülkelerindeki belirsizlik ortamı büyük ölçüde ortadan kalkmıştır. Buna bağlı olarak, Libya hükümeti ile bağlantılı olan gerçek ve tüzel kişiler için muhtelif yaptırımların uygulanmasına yönelik Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi'nin ("BMGK") 1970 ve 1973 sayılı kararları, yine BMGK'nin 27 Ekim 2011 tarih ve 2016 sayılı yeni kararı ile iptal edilmiştir.

2. Bununla birlikte, BMGK'nin 1970 ve 1973 sayılı kararlarının gereklerinin yerine getirilmesi çerçevesinde alınan Bakanlar Kurulu'nun 21 Haziran 2011 tarihli ve 2011/2001 sayılı Banka'nın hakim hissedarı Libyan Foreign Bank'a ilişkin yaptırım kararları, 1 Şubat 2012 tarih ve 2012/2727 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve bu kararın 28194 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanması ile yürürlükten kaldırılmıştır.

3. BDDK'nın 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 18 inci maddesinin (5) numaralı fıkrası çerçevesinde aldığı 2 Temmuz 2011 tarih ve 4295 sayılı karar ve bildirim ve TMSF'nin 3 Temmuz 2011 tarih ve 2011/221 sayılı kararıyla, Libyan Foreign Bank'ın mülkiyetinde bulunan Arap Türk Bankası A.Ş.'nin % 62,37 oranındaki hissesinin temettü hariç ortaklık haklarının, Bakanlar



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

Yapı Kredi Plaza C Blok Kat:17 Büyükdere Caddesi
Levent 34330 - İstanbul

Telephone +90 (212) 317 74 00

Fax +90 (212) 317 73 00

Internet www.kpmg.com.tr

Kurulu'nun yukarıdaki 2. paragrafta bahsedilen kararlarının uygulaması Libyan Foreign Bank açısından sona erdirilinceye kadar TMSF tarafından kullanılmasına karar verilmiştir. Bu kapsamda, Banka Yönetim Kurulu'nda Libyan Foreign Bank'ı temsilen görev yapan tüm Yönetim Kurulu üyeleri görevden alınarak yerlerine TMSF tarafından belirlenen kişiler atanmıştır.

4. Diğer taraftan, 21 Haziran 2011 tarihinde Amerika Birleşik Devletleri Hazine Bakanlığı Yabancı Varlıklar Kontrol Bürosu ("OFAC") tarafından Banka'nın Amerikan Doları bazında gerçekleştirilen işlemlerine getirilen kısıtlama, 1 Aralık 2011 tarih ve 10 numaralı Genel Lisans ile tamamen kaldırılmıştır.

İstanbul,
10 Şubat 2012

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Murat Alsan,
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e göre hazırlanan 31 Aralık 2011 tarihli konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişkide sunulmuştur.

Atilla Çetiner
Yönetim Kurulu Başkanı



Ömer Muzafer Baktır
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı



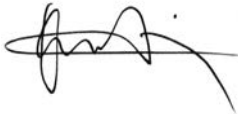
Feyzi Çutur
Yönetim Kurulu ve Denetim
Komitesi Üyesi



Hasan Kimya Bolat
Yönetim Kurulu ve Denetim
Komitesi Üyesi



Osman Arslan
Genel Müdür



Salih Hatipoğlu
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı



Feyzullah Küpeli
Müdür



BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

SAYFA

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	72
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	72
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	73
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanları	74
VI.	Diğer hususlar	74
		74

İKİNCİ BÖLÜM

Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	76
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	78
III.	Gelir tablosu	80
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	81
V.	Özkaynak değişim tablosu	82
VI.	Nakit akış tablosu	83
VII.	Kar dağıtım tablosu	84

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	85
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	85
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	86
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	86
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	86
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	86
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	86
VIII.	Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	87
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	88
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	88
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve duran faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin açıklamalar	88
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	88
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	88
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	89
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	89
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	90
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	90
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	91
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	91
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	91
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	91
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	92
XXIII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	92
XXIV.	İlişkili taraflar	92
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	92

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	93
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	96
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	102
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	103
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	103
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	106
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	111
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	113
		114
		114

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	116
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	127
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotla	132
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	135
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	139
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	140
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	141

ALTINCI BÖLÜM

Bankanın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

I.	Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	143
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	143

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	143
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	143

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Arap Türk Bankası A.Ş. ("Banka") 18 Temmuz 1976 tarihinde, Türk ve Libya hükümetleri arasında imzalanan protokol uyarınca bir ortak girişim bankası olarak kurulmuştur. Banka, 18 Temmuz 1976 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan ana sözleşme ve 11 Ağustos 1975 tarihinde aynı taraflar arasında imzalanan anlaşma gereği yönetilmektedir.

Banka'nın faaliyet süresi "Türkiye Cumhuriyeti ile Libya Cumhuriyeti Arasında Kurulacak Banka Anlaşması"nın 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'na atanmaktadır.

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

Banka Türkiye'de kurulu yabancı banka grubuna dahildir. Banka'nın ana hissedarı Libya menşeli Libyan Foreign Bank'dır. Diğer nitelikli paya sahip hissedarları Türkiye İş Bankası A.Ş. ve T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'dir. Ana hissedar Libyan Foreign Bank farklı ülkelerde mali kuruluşlara iştirak etmektedir.

Banka'nın, bankacılık faaliyet gelirlerinin önemli bir kısmını elde ettiği başta Libya olmak üzere Kuzey Afrika ülkelerindeki belirsizlik ortamı büyük ölçüde ortadan kalkmıştır. Buna bağlı olarak, Libya hükümeti ile bağlantılı olan gerçek ve tüzel kişiler için muhtelif yaptırımların uygulanmasına yönelik Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi'nin ("BMGK") 1970 ve 1973 sayılı kararları, yine BMGK'nin 27 Ekim 2011 tarih ve 2016 sayılı yeni kararı ile iptal edilmiştir.

Bununla birlikte, BMGK'nin 1970 ve 1973 sayılı kararlarının gereklerinin yerine getirilmesi çerçevesinde alınan Bakanlar Kurulu'nun 21 Haziran 2011 tarihli ve 2011/2001 sayılı Banka'nın hakim hissedarı Libyan Foreign Bank'a ilişkin yaptırım kararları, 1 Şubat 2012 tarih ve 2012/2727 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve bu kararın 28194 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanması ile yürürlükten kaldırılmıştır.

BDDK'nın 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 18 inci maddesinin (5) numaralı fıkrası çerçevesinde aldığı 2 Temmuz 2011 tarih ve 4295 sayılı karar ve bildirim ve TMSF'nin 3 Temmuz 2011 tarih ve 2011/221 sayılı kararıyla, Libyan Foreign Bank'ın mülkiyetinde bulunan Arap Türk Bankası A.Ş.'nin % 62,37 oranındaki hissesinin temettü hariç ortaklık haklarının, Bakanlar Kurulu'nun yukarıdaki 2. paragrafta bahsedilen kararlarının uygulaması Libyan Foreign Bank açısından sona erdirilinceye kadar TMSF tarafından kullanılmasına karar verilmiştir. Bu kapsamda, Banka Yönetim Kurulu'nda Libyan Foreign Bank'ı temsilen görev yapan tüm Yönetim Kurulu üyeleri görevden alınarak yerlerine TMSF tarafından belirlenen kişiler atanmıştır.

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

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçiler

İsim	Görev ve Sorumluluk Alanı
Atilla Çetiner	Yönetim Kurulu Başkanı
Yusuf Dağcan	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Osman Arslan	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Ömer Muzaffer Baktır	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
Hasan Kimya Bolat	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Feyzi Çutur	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Zeynep Hansu Uçar	Yönetim Kurulu Üyesi
Hikmet Aydın Simit	Yönetim Kurulu Üyesi
Oğuz Kayhan	Yönetim Kurulu Üyesi
İsmail Güler	Yönetim Kurulu Üyesi
Volkan Kublay	Denetçi
Dr.Ertan Altıkulaç	Denetçi

Genel Müdür ve Yardımcıları

İsim	Görev ve Sorumluluk Alanı
Osman Arslan	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Salih Hatipoğlu	Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Yönetim ve Stratejik Planlama Bölümü, İnsan Kaynakları ve İdari İşler Bölümü, Bilgi Teknolojileri ve Operasyonlar Bölümü
Özgür Erker	Genel Müdür Yardımcısı - Hazine ve Finansal Kurumlar Bölümü
Abdullah Güzeldülger	Genel Müdür Yardımcısı - Satış ve Pazarlama Bölümü, Krediler Bölümü

Birinci Bölüm II no'lu dipnotta belirtilen, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Kurulu'nun aldığı 03.07.2011 tarih ve 2011/221 sayılı kararla, Libyan Foreign Bank'ın temettü hariç ortaklık haklarının TMSF tarafından kullanılmasını teminen, Arap Türk Bankası A.Ş. nezdinde söz konusu ortağı temsilen görev yapan Yönetim Kurulu Başkan Vekili Mohamed Najib Hmida A. El-Jamal, Yönetim Kurulu Üyeleri Abdurauf İbrahim Shneba, Saeid Awad Rashwan Rashwan, Abdulaziz Mohamed Ali Mansur, Abdulfatah A. Enaami ile Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Sadek Khalifa S. Abuhallala'nın yerine, Yönetim Kurulu Üyeleri olarak Feyzi Çutur, İsmail Güler, Oğuz Kayhan, Hikmet Aydın Simit ve Yusuf Dağcan ile Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür olarak Osman Arslan atanmıştır.

03.07.2011 tarihi itibarıyla Giuma Masaud Salem Kordi ve M. Nagep Hassan Mugber Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinden ayrılmışlardır.

01.08.2011 tarihinde Abdullah Güzeldülger Genel Müdür Yardımcılığı görevine başlamıştır.

24.10.2011 tarihinde Turgay Atalay yerine Zeynep Hansu Uçar Yönetim Kurulu Üyesi olarak göreve atanmıştır.

01.12.2011 tarihinde Selim Güray Çelik yerine Ömer Muzaffer Baktır Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı olarak göreve atanmıştır.

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

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

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları %	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Libyan Foreign Bank	149.687	62,37	149.687	--
T. İş Bankası A.Ş.	49.382	20,58	49.382	--
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	37.036	15,43	37.036	--

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanları

Banka, Türkiye ve Kuzey Afrika ülkeleri arasındaki ticari faaliyetlere aracılık yapmak amacıyla kurulmuştur. Banka, mevduat toplama yetkisine haizdir. Kurumsal bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir. Banka'nın İstanbul'da iki, Ankara'da bir, Kayseri'de bir, Konya'da bir ve Gaziantep'de bir adet olmak üzere toplam altı şubesi ve finansal kiralama alanında faaliyet gösteren bir bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

VI. Diğer Hususlar

Finansal Raporda yer alan bilgiler "bin Türk Lirası" olarak hazırlanmıştır.

İKİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLAR

- I.** Konsolide olmayan bilanço (Finansal Durum Tablosu)
- II.** Konsolide olmayan bilanço dışı yükümlölükler tablosu
- III.** Konsolide olmayan gelir tablosu
- IV.** Konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri
- V.** Konsolide olmayan özkaynak değışim tablosu
- VI.** Konsolide olmayan nakit akış tablosu
- VII.** Konsolide olmayan kar dağıtım tablosu

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu) (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmişlerdir.)

AKTİF KALEMLER	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ						
	CARİ DÖNEM (31/12/2011)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)			Toplam
	Dipnot (5-I)	TP	YP	TP	YP	Toplam	
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	24,021	215,746	239,767	984	71,001	71,985
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(2)	129,906	27,714	157,620	138,573	28,920	167,493
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		129,906	27,714	157,620	138,573	28,920	167,493
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		113,541	-	113,541	135,379	-	135,379
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	1,915	-	1,915
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		16,365	27,714	44,079	1,279	28,920	30,199
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)	45,092	1,222,865	1,267,957	1,064	108,996	110,060
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		192,299	-	192,299	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		192,299	-	192,299	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	168	1,072	1,240	161	869	1,030
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		168	1,072	1,240	161	869	1,030
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	386,518	491,928	878,446	216,774	278,950	495,724
6.1 Krediler ve Alacaklar		386,518	491,928	878,446	216,774	278,950	495,724
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	208,789	208,789	-	2,615	2,615
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		386,518	283,139	669,657	216,774	276,335	493,109
6.2 Takipteki Krediler		5,952	-	5,952	5,892	-	5,892
6.3 Özel Karşılıklar (-)		5,952	-	5,952	5,892	-	5,892
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	62,662	137,208	199,870	108,685	115,993	224,678
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		40,200	88,181	128,381	64,940	72,117	137,057
8.2 Diğer Menkul Değerler		22,462	49,027	71,489	43,745	43,876	87,621
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)	38,452	-	38,452	35,952	-	35,952
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		38,452	-	38,452	35,952	-	35,952
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)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	22,925	-	22,925	22,128	-	22,128
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	2,162	-	2,162	1,823	-	1,823
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		2,162	-	2,162	1,823	-	1,823
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	2,116	-	2,116	1,478	-	1,478
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		2,116	-	2,116	1,478	-	1,478
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	308	-	308	427	-	427
18.1 Satış Amaçlı		308	-	308	427	-	427
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(17)	7,801	1,623	9,424	6,281	1,500	7,781
AKTİF TOPLAMI		914,430	2,098,156	3,012,586	534,330	606,229	1,140,559

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu) (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

PASİF KALEMLER	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ						
	CARİ DÖNEM (31/12/2011)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)			Toplam
	Dipnot (5-II)	TP	YP	TP	YP	Toplam	
I. MEVDUAT	(1)	244,116	1,702,107	1,946,223	81,968	236,869	318,837
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		163,849	1,195,394	1,359,243	89	27,097	27,186
1.2 Diğer		80,267	506,713	586,980	81,879	209,772	291,651
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	-	-	-	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	(3)	1,919	462,968	464,887	-	434,930	434,930
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		204,436	-	204,436	47,296	-	47,296
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		204,436	-	204,436	47,296	-	47,296
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		361	2,070	2,431	17	2,895	2,912
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	8,518	4,046	12,564	6,524	8,947	15,471
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-	166	77	243
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	214	95	309
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	48	18	66
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)	22,541	235	22,776	13,280	188	13,468
12.1 Genel Karşılıklar		9,985	-	9,985	8,097	-	8,097
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		6,828	-	6,828	4,694	-	4,694
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		5,728	235	5,963	489	188	677
XIII. VERGİ BORCU	(8)	5,292	-	5,292	1,520	-	1,520
13.1 Cari Vergi Borcu		5,292	-	5,292	1,520	-	1,520
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(11)	353,977	-	353,977	305,882	-	305,882
16.1 Ödenmiş Sermaye		240,000	-	240,000	240,000	-	240,000
16.2 Sermaye Yedekleri		9,096	-	9,096	9,096	-	9,096
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		9,096	-	9,096	9,096	-	9,096
16.3 Kâr Yedekleri		3,841	-	3,841	2,658	-	2,658
16.3.1 Yasal Yedekler		3,841	-	3,841	2,658	-	2,658
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya Zarar		101,040	-	101,040	54,128	-	54,128
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		52,945	-	52,945	30,459	-	30,459
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		48,095	-	48,095	23,669	-	23,669
PASİF TOPLAMI		841,160	2,171,426	3,012,586	456,653	683,906	1,140,559

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

Konsolide Olmayan Bilanço Dışı Yükümlülükler (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmişlerdir.)

		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ					
		CARİ DÖNEM (31/12/2011)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)		
	Dipnot (5-II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		75,558	1,469,091	1,544,649	57,308	1,603,549	1,660,857
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (2), (3), (4)	70,335	1,469,091	1,539,426	6,731	1,557,352	1,564,083
1.1. Teminat Mektupları		70,335	1,243,537	1,313,872	6,731	1,245,233	1,251,964
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		21,395	109	21,504	40	88	128
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		365	1,225,516	1,225,881	410	1,088,464	1,088,874
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		48,575	17,912	66,487	6,281	156,681	162,962
1.2. Banka Kredileri		-	13,346	13,346	-	13,729	13,729
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	13,346	13,346	-	13,729	13,729
1.3. Akreditifler		-	212,208	212,208	-	298,390	298,390
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	212,208	212,208	-	298,390	298,390
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	(1)	5,223	-	5,223	5,794	-	5,794
2.1. Cayılamaz Taahhütler		5,223	-	5,223	5,794	-	5,794
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		5,223	-	5,223	5,794	-	5,794
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	44,783	46,197	90,980
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		-	-	-	-	-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

Konsolide Olmayan Bilanço Dışı Yükümlülükler (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ							
		CARİ DÖNEM (31/12/2011)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)		
	Dipnot (5-II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler	-	-	-	44,783	46,197	90,980
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	-	-	-	44,783	46,197	90,980
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	46,197	46,197
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri	-	-	-	44,783	-	44,783
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)	274,829	360,355	635,184	166,357	362,834	529,191
IV.	EMANET KIYMETLER	253,394	83,290	336,684	150,132	51,458	201,590
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler	228,906	6,308	235,214	136,931	4,859	141,790
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler	24,488	76,982	101,470	13,201	46,599	59,800
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER	21,435	277,065	298,500	16,225	311,376	327,601
5.1.	Menkul Kıymetler	-	142,988	142,988	-	193,250	193,250
5.2.	Teminat Senetleri	250	210	460	250	170	420
5.3.	Emtia	-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul	21,157	103,161	124,318	15,947	91,848	107,795
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler	28	30,706	30,734	28	26,108	26,136
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		350,387	1,829,446	2,179,833	223,665	1,966,383	2,190,048

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

Konsolide Olmayan Gelir Tablosu (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5-IV)	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	
		CARİ DÖNEM 01/01/2011-31/12/2011	ÖNCEKİ DÖNEM 01/01/2010-31/12/2010
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	84,087	47,556
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		37,660	24,479
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	27
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		15,610	637
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		3,002	113
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		27,770	22,299
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		13,216	8,195
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		14,554	14,104
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		45	1
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	21,410	5,329
2.1 Mevduata Verilen Faizler		16,358	1,270
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		2,625	2,662
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		2,360	1,279
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		67	118
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		62,677	42,227
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		44,711	27,011
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		45,410	27,765
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		13,828	12,595
4.1.2 Diğer		31,582	15,170
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		699	754
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		3	3
4.2.2 Diğer		696	751
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	2,565	3,259
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(4)	2,029	(1,579)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		10	713
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(530)	(2,999)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		2,549	707
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	1,481	1,296
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		113,463	72,214
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	8,751	3,395
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	43,407	39,529
XI. NET FAALİYET KÂRİ/ZARARI (VIII-IX-X)		61,305	29,290
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRİ/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(8)	61,305	29,290
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(13,210)	(5,621)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(13,848)	(5,582)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		638	(39)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)	48,095	23,669
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	48,095	23,669
Hisse Başına Kar/Zarar		0.00200	0.00099

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE

AIT KONSOLİDE OLMAYAN

Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	
		CARİ DÖNEM (01/01/2011-31/12/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2010-31/12/2010)
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	-	-
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	-	-
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	48,095	23,669
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	-
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4	Diğer	48,095	23,669
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	48,095	23,669

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmişlerdir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (5-V)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Açıklar	Statü Yedekleri	Ölağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Oranıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Konuma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bır.Deg.F.	T Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)																	
I. Dönem Başı Bakiyesi		240,000	9,096	-	-	1,408	-	-	-	24,985	6,724	-	-	-	-	-	282,213
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		240,000	9,096	-	-	1,408	-	-	-	24,985	6,724	-	-	-	-	-	282,213
IV. Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Yurtiçindeki Net Yatırım Riskinden Korunma	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtiçindeki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. İstirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS Kur Farkları	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İstirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	23,669	-	-	-	-	-	-	23,669
XX. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	(24,985)	23,735	-	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan Temettü	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	(24,985)	23,735	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		240,000	9,096	-	-	2,658	-	-	-	23,669	30,459	-	-	-	-	-	305,882
CARI DÖNEM (31/12/2011)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		240,000	9,096	-	-	2,658	-	-	-	23,669	30,459	-	-	-	-	-	305,882
II. Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Yurtiçindeki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İstirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS Kur Farkları	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İstirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	48,095	-	-	-	-	-	-	48,095
XVIII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	(23,669)	22,486	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	(23,669)	22,486	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)		240,000	9,096	-	-	3,841	-	-	-	48,095	52,945	-	-	-	-	-	353,977

İlişkili açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		Dipnot (5-VI)	CARİ DÖNEM (31/12/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(227,711)	58,326
1.1.1	Alınan Faizler		68,403	69,072
1.1.2	Ödenen Faizler		(18,474)	(5,228)
1.1.3	Alınan Temettüleri		56	60
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		45,410	27,765
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		2,876	1,296
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(34,871)	(37,240)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(10,076)	(9,795)
1.1.9	Diğer		(281,035)	12,396
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		1,136,842	(21,060)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		9,447	15,949
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(206,144)	3,812
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(370,656)	(149,378)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(101,857)	(37,042)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		1,565,676	49,244
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		58,776	90,482
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		29,946	53,258
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		151,654	(47,385)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		909,131	37,266
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		40,884	29,871
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(2,813)	(2,090)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		329	594
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(210)	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(118,485)	(196,602)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		162,985	227,969
2.9	Diğer		(922)	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(243)	(270)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(243)	(270)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		262,066	(1,872)
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		1,211,838	64,995
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		131,948	66,953
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1,343,786	131,948

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

Konsolide Olmayan Kar Dağıtım Tablosu (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmişlerdir.)

		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	
		CARİ DÖNEM (31/12/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KÂRI	61,305	29,290
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	(13,210)	(5,621)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(13,848)	(5,582)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	638	(39)
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	48,095	23,669
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)*	-	1,183
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASAR. ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))]	48,095	22,486
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.00200	0.00099
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0.200	0.099
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanununa ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Yönetmelikler’den Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan tebliğ, yönetmelik ve diğer açıklamalar ile Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Raporlama Standartları") uygun olarak hazırlanmıştır. Banka muhasebe kayıtlarını Türk Lirası olarak tutmaktadır.

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

Finansal tablolar gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak Bin Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

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

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

Banka’nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, Türkiye Muhasebe Standartları’nın 21 sayılı "Kur Değişiminin Etkileri Tebliği" esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası’na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili dönem sonlarında yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası’na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
ABD Doları	1,9065 TL	1,5460 TL
Avro	2,4592 TL	2,0491 TL

III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

Bağlı Ortaklıklar, Banka tarafından kontrol edilen işletmelerdir. Konsolide olmayan finansal tablolarda bağlı ortaklıklar değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

Banka'nın türev ürünleri TMS 39 gereğince "alım satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar ana hesap kalemi altında alım satım amaçlı türev finansal araçlar içerisinde; negatif olması durumunda ise alım satım amaçlı türev finansal borçlar içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyon gelir ve giderleri dışında, ücret ve komisyon gelir ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

Bu sınıfın iki alt kalemi bulunmaktadır: Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar ile gerçeğe uygun değer farkı kar/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 kar/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, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı kar/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 kar ve zararlar ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

c. Kredi ve Alacaklar

Krediler ve alacaklar borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek diğer faaliyet gelirleri hesabına yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı hesabından düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

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 iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedeli ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

VIII. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Finansal varlıkların gelecekte beklenen nakit akışlarının iç verim oranı yöntemi ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa gerçeğe uygun değerine göre muhasebeleştirilen tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal aracın zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal araçların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçların, yasal olarak netleştirilmesinin mümkün olması ve varlık ve yükümlülüğün net tutarlar üzerinden tahsil edilme veya ödenme niyetinin olması halinde söz konusu finansal varlık ve yükümlülükler bilançoda net tutarlarıyla gösterilmektedir.

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

Geri alım (repo) veya geri satım taahhütlü (ters repo) menkul değer alım veya satımları Banka tarafından bilanço hesaplarında izlenmektedir. Geri alım taahhüdüyle satılan menkul değerler 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. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın edinmiş olduğu bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı yoktur.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde sınıflandırdığı bilgisayar yazılımlarından 1 Ocak 2005 tarihinden önce alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden 1 Ocak 2005 tarihinden sonra alınanlar ise satın alınan bedellerinden birikmiş amortismanların düşülmesinden sonra kalan tutarları ile yansıtılmaktadır. Bilgisayar yazılımlarının faydalı ömürleri 5 yıl olarak belirlenmiştir.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden enflasyona göre düzeltilmiş birikmiş amortismanların ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınanlar satın alma bedellerinden birikmiş amortismanların ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanı doğrusal yöntemle göre hesaplanmaktadır. Kullanılan amortisman oranları aktifin ekonomik ömrüne tekabül eden oranlara yaklaşık olup aşağıda belirtildiği gibidir.

	%
Binalar	2
Nakil vasıtaları	20
Mobilya, mefruşat ve büro makineleri	2-20

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri net gerçekleşebilir değerine indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar maddi duran varlıkların net defter değerleri ile satış bedelleri arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve aktiflerin satışından elde edilen gelirler/zararlar hesabında muhasebeleştirilerek finansal tablolarda, diğer faaliyet gelirleri/giderleri içinde yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklara ilişkin olarak yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider kaydedilmekte varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olan yatırım harcamaları ise ilgili maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin ipotek ve diğer tedbirler bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların alımı için verilen taahhütler yoktur.

Maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahmininde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler yoktur.

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanla tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte finansal kiralama borçları hesabında gösterilmektedir.

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

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

XV. Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ile şarta bağlı yükümlülükler ve koşullu varlıklar Türkiye Muhasebe Standartlarına ilişkin 37 sayılı "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar Tebliği"ne uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

Koşullu varlıklar ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir değişikliğinin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar**Cari vergi :**

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 (iştirak kazançları istisnası gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde % 15 oranında stopaj uygulanmaktadır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

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

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

Ertelenmiş vergi:

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) uyarınca, varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların, bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulur.

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

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

Transfer Fiyatlandırması:

Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13 üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel 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 ilişkin ilave açıklamalar

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

Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Banka’nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları yoktur.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka’nın ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller yoktur.

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri ve devlet yardımları yoktur

XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

XXIII. Kar yedekleri ve karın dağıtılması

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

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda 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.

XXIV. İlişkili taraflar

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

XXV. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %23,50 (31 Aralık 2010: % 27,67) olarak hesaplanmıştır.

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri:

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

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

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

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

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

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

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize ve kur seviyesine duyarlılığı aylık olarak yapılan vade dilimleri bazında duyarlılık analizleri ile ölçülmektedir.

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	763.789	--	1.362.566	18.429	715.361	--	--
Nakit Değerler	9.693	--	--	--	--	--	--
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
T. C. Merkez Bankası	79.994	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	3.310	--	1.258.374	--	3.481	--	--
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	192.100	--	--	--	--	--	--
Zorunlu Karşılıklar	150.080	--	--	--	--	--	--
Krediler	187.278	--	30.711	18.279	627.005	--	--
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	--	--	--	--	--	--	--
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	--	--	--	1.240	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	125.097	--	68.959	--	1.120	--	--
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Alacaklar	--	--	--	--	759	--	--
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	3.482	--	4.522	150	15.344	--	--
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	--	--	--	--	38.452	--	--
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--	20.078	--	--
Diğer Aktifler*	12.755	--	--	--	7.882	--	--
Nazım Kalemler	108.418	--	494.909	14.800	263.555	--	--
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	108.418	--	494.909	14.800	263.555	--	--
Türev Finansal Araçlar	--	--	--	--	--	--	--
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	--	--	--	--	--	--	--
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	872.207	--	1.857.475	33.229	978.916	--	--

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	1.367.026	978.645
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	75.825	62.350
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	104.492	74.662
Özkaynak	363.645	308.720
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	%23,50	%27,67

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	240.000	240.000
Nominal Sermaye	240.000	240.000
Sermaye Taahhütleri (-)	--	--
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	9.096	9.096
Hisse Senedi İhraç Primleri	--	--
Hisse Senedi İptal Kârları	--	--
Yasal Yedekler	3.841	2.658
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	3.841	2.658
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	--	--
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	--	--
Statü Yedekleri	--	--
Olağanüstü Yedekler	--	--
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	--	--
Dağıtılmamış Kârlar	--	--
Birikmiş Zararlar	--	--
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	--	--
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	--	--
Kâr	101.040	54.128
Net Dönem Kârı	48.095	23.669
Geçmiş Yıllar Kârı	52.945	30.459
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	5.000	--
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	--	--
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	--	--
Zararın Yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)	--	--
Net Dönem Zararı	--	--
Geçmiş Yıllar Zararı	--	--
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)*	2.847	1.987
Peşin Ödenmiş Giderler (-)*	--	1.022
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	2.162	1.823
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	--	--
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	--	--
Ana Sermaye Toplamı	353.968	301.050
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	9.985	8.097
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	--	--
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	--	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	--	--
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	--	--
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	--	--
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	--	--
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	--	--

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	--	--
Azınlık Payları	--	--
Katkı Sermaye Toplamı	9.985	8.097
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE (Varsa Azınlık Payları Dahil)	--	--
SERMAYE	363.953	309.147
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	308	427
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	--	--
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	--	--
Bankalara. Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	--	--
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	--	--
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	308	427
Diğer	--	--
TOPLAM ÖZKAYNAK	363.645	308.720

* 14 Nisan 2011 tarih ve B.02.1.BDK.0.77.00.00/201.01/9497 sayılı Konsolide ve Konsolide olmayan Sermaye Yeterliliği Analiz Formları konulu BDDK yazısı uyarınca Peşin Ödenmiş Giderler Kalem, Ana Sermaye'den indirilecek kalemlerden çıkartılıp, %100 Risk Ağırlıklı Diğer Aktifler kalemine dahil edilmiştir. Yine aynı yazı uyarınca "Özel Maliyet Bedelleri" olarak Ana Sermaye'den indirileceklerde yer alan kalemin adı "Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri" olarak değiştirilmiştir.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

1. a) Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulup tutulmadığı, risk limitlerinin dayandıkları bölümlere yapısı ve hangi aralıklarla belirlenmekte olduğu:

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

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

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

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

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

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

Kredi değerlendirme komitesi kredi riskinin yönetimi amacıyla:

- Diğer birimlerle koordineli olarak, kredi risk yönetimi politikalarının belirlenmesi,
- Sektörel, coğrafi ve kredi türü bazında yoğunlaşma limitlerinin belirlenmesi ve izlenmesi
- Derecelendirme ve skrolama sistemlerinin oluşturulmasına katkıda bulunulması.
- Kredi portföyünün dağılımı (borçlu, sektör, coğrafi bölge), kalitesi (sorunlu krediler, kredi risk dereceleri) ve yoğunlaşmalarını içeren Kredi Riski Yönetimi raporlarının yanı sıra, çeşitli analizlerin yönetim kurulu ve üst yönetimin bilgisine sunulması, konularında faaliyet göstermektedir.

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

Banka'nın müşteri derecelendirmesine ilişkin olarak nakdi ve gayrinakdi kredilerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Çok İyi Firma	%54,22	%31,71
İyi Firma	%26,76	%38,41
Tatminkar Firma	%12,47	%20,73
Orta Firma	%5,65	%6,10
Zayıf Firma	%0,90	%2,44
Çok Zayıf Firma	-	%0,61
Toplam krediler	% 100	% 100

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

Banka portföyünde bulunan menkul değerlerin derecelendirme notu aşağıdaki gibidir:

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan FV	Rating Kuruluşu	Devlet tahvili hazine bonosu	Özel sektör tahvilleri	Özel Banka tahvilleri	Yatırım Fonu	Türev	Toplam
Aaa	Moody's	--	--	--	--	--	--
Aa3 Aa1 arası	Moody's	--	--	--	--	--	--
A3 A1 arası	Moody's	--	--	--	--	--	--
Baa3 Baa1 arası	Moody's	--	--	--	--	--	--
BBB-BBB + arası	Fitch	--	--	27.714	--	--	27.714
Ba3 Ba1 arası	Moody's	--	--	--	--	--	--
BB – BB + arası	Fitch	98.872	--	--	--	--	98.872
B3 B1 arası	Moody's	--	--	--	--	--	--
Caa1 ve daha düşük	Moody's	--	--	--	--	--	--
Derecelendirilmeyen	--	14.669	1.284	15.081	--	--	31.034
Toplam		113.541	1.284	42.795	--	--	157.620

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	Rating Kuruluşu	Devlet tahvili hazine bonosu	Özel sektör tahvilleri	Özel Banka tahvilleri	Yatırım Fonu	Türev	Toplam
Aaa	Moody's	--	--	--	--	--	--
Aa3 Aa1 arası	Moody's	--	--	--	--	--	--
A3 A1 arası	Moody's	--	--	9.602	--	--	9.602
Baa3 Baa1 arası	Moody's	--	1.120	1.180	--	--	2.300
Ba3 Ba1 arası	Moody's	--	--	--	--	--	--
BB – BB+ arası	Fitch	118.859	--	--	--	--	118.859
B3 B1 arası	Moody's	--	--	--	--	--	--
Caa1 ve daha düşük	Moody's	--	--	--	--	--	--
Derecelendirilmeyen	--	9.522	--	59.587	--	--	69.109
Toplam		128.381	1.120	70.369	--	--	199.870

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

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

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

Banka vadeli işlem ve opsiyon işlemleri üzerinden önemli ölçüde kredi riskine maruz kalması halinde toplam riski azaltma yoluna gitmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

Banka, Uluslararası Bankacılık Piyasasında aktif katılımcı bir yapıya ve önemli bir risk yoğunluğuna sahip değildir.

6. Banka'nın;

a) İlk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %98,59'dur.

b) Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içerisindeki payı % 99,97'dir.

c) Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplamının bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı % 46,04'dür.

7. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 9.985 TL'dir. (31 Aralık 2010: 8.097 TL)

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler*		Diğer Krediler**	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanıcılara göre kredi dağılımı	878.446	495.724	1.460.256	110.060	358.730	393.201	1.585.348	1.698.466
Özel Sektör	666.252	372.639	--	--	2.404	13.469	348.871	297.116
Kamu Sektörü	--	--	--	--	241.922	272.437	--	--
Bankalar	211.996	122.853	1.460.256	110.060	113.164	106.265	1.236.430	1.401.303
Bireysel Müşteriler	198	232	--	--	--	--	47	47
Sermayede Payı Temsil Eden MD	--	--	--	--	1.240	1.030	--	--
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler	878.446	495.724	1.460.256	110.060	358.730	393.201	1.585.348	1.698.466
Yurtiçi	679.339	429.255	1.451.851	108.028	309.810	327.591	1.314.654	1.219.149
Avrupa Birliği Ülkeleri	--	--	751	410	46.728	58.416	78.012	111.681
OECD Ülkeleri ***	--	--	250	222	--	--	3.029	4.036
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--	--	--	--	--
ABD. Kanada	--	23.462	948	249	--	--	--	--
Diğer Ülkeler	199.107	43.007	6.456	1.151	2.192	7.194	189.653	363.600

* Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak menkul değerleri içermektedir.

** THP'de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanunun 48 inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

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

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler

Cari Dönem	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar
Yurtiçi	2.717.702	303.371	1.268.732	--	48.095
Avrupa Birliği Ülkeleri	47.479	3.231	78.012	--	--
OECD Ülkeleri *	250	192	3.029	--	--
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--	--
ABD, Kanada	948	774	--	--	--
Diğer Ülkeler	207.755	2.351.041	189.653	--	--
İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık	--	--	--	38.452	--
Dağıtılmamış Varlıklar Yükümlülükler**	--	--	--	-----	--
Toplam	2.974.134	2.658.609	1.539.426	38.452	48.095

Önceki Dönem	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar
Yurtiçi	971.467	237.413	1.175.747	--	23.669
Avrupa Birliği Ülkeleri	58.826	2.642	20.700	--	--
OECD Ülkeleri *	222	10	4.036	--	--
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--	--
ABD. Kanada	23.711	1.870	--	--	--
Diğer Ülkeler	50.381	592.742	363.600	--	--
İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	--	--	--	35.952	--
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	--	--	--	-----	--
Toplam	1.104.607	834.677	1.564.083	35.952	23.669

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

**Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	16.556	4,28	304	0,06	303	0,14	--	0,00
Çiftçilik ve Hayvancılık	16.556	4,28	--	0,00	--	0,00	--	0,00
Ormancılık	--	0,00	304	0,06	303	0,14	--	0,00
Balıkçılık	--	0,00	--	0,00	--	0,00	--	0,00
Sanayi	78.400	20,28	129.133	26,25	41.382	19,09	70.472	25,26
Madencilik ve Taşocakçılığı	--	0,00	11.526	2,34	--	0,00	15.570	5,58
İmalat Sanayi	78.400	20,28	117.607	23,91	41.382	19,09	54.902	19,68
Elektrik, Gaz, Su	--	0,00	--	0,00	--	0,00	--	0,00
İnşaat	48.007	12,42	44.343	9,01	14.411	6,65	22.024	7,90
Hizmetler	243.357	62,96	318.148	64,68	160.446	74,01	185.927	66,65
Toptan ve Perakende Ticaret	5.216	1,35	21.548	4,38	532	0,24	16.531	5,92
Otel ve Lokanta Hizmetleri	--	0,00	--	0,00	--	0,00	--	0,00
Ulaştırma Ve Haberleşme	--	0,00	18.341	3,73	--	0,00	30.060	10,78
Mali Kuruluşlar	237.148	61,35	278.259	56,57	159.405	73,54	139.336	49,95
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	--	0,00	--	0,00	--	0,00	--	0,00
Serbest Meslek Hizmetleri	--	0,00	--	0,00	--	0,00	--	0,00
Eğitim Hizmetleri	--	0,00	--	0,00	--	0,00	--	0,00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	993	0,26	--	0,00	509	0,23	--	0,00
Diğer	198	0,06	--	0,00	232	0,11	527	0,19
Toplam	386.518	100,00	491.928	100,00	216.774	100,00	278.950	100,00

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

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Nakdi Krediler		
İmza Karşılığı	459.850	309.588
Müşteri Çek & Senet Karşılığı	183.990	108.982
Nakit Karşılıklı	183.398	--
İpotek Karşılığı	18.279	32.698
İhracat Akreditifi Karşılığı	17.825	41.428
Banka Kontr-Garanti Karşılığı	--	--
Teminatlı Krediler	863.342	492.696
Dek Kredilerin Ana Para Kur Farkı	(69)	(19)
Nakdi Kredilerin Reeskontu	15.173	3.047
Teminatsız Nakdi krediler	15.104	3.028
Toplam Nakdi Krediler	878.446	495.724

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Gayrinakdi Krediler	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Banka Kontr-Garanti Karşılığı	1.027.192	1.041.969
İmza Karşılığı	256.055	183.438
İpotek Karşılığı	30.743	25.125
Nakit Karşılıklı	2.125	2.527
Müşteri Çek & Senet Karşılığı	727	68
İhracat Akreditifi Karşılığı	--	--
Teminatlı Gayrinakdi Krediler	1.316.842	1.253.127
Teminatsız Gayrinakdi krediler	222.584	310.956
Toplam Gayrinakdi Krediler	1.539.426	1.564.083

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Banka Yönetim Kurulu Standart Metot ile hesaplanan piyasa riskini sınırlandırmak amacıyla Piyasa Riskine Maruz Tutar / Özkaynak oranını maksimum % 50 (+ %5 istisna) ve günlük RMD sonuçlarını sınırlandırmak amacıyla Günlük Riske Maruz Değer / Özkaynak oranını maksimum % 1 (+ % 1 istisna) olacak şekilde limitler tesis etmiştir.

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	1.017
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	484
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	4.565
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	--
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	--
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	--
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	--
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	6.066
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	75.825

b) Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	35.893	67.925	17.600	5.537	8.375	3.063
Hisse Senedi Riski	--	--	--	--	--	--
Kur Riski	53.473	82.237	36.350	45.047	68.938	33.150
Emtia Riski	--	--	--	--	--	--
Takas Riski	--	--	--	--	--	--
Opsiyon Riski	--	--	--	--	--	--
Toplam Riske Maruz Değer	89.366	150.162	53.950	50.584	77.313	36.213

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2010, 2009 ve 2008 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
1. Net Faiz Gelirleri	42.227	50.591	42.248
2. Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	27.011	23.018	9.203
3. Temettü Gelirleri	3.259	48	6.405
4. Ticari Kar/Zarar (Net)	(1.579)	(10.660)	(44.470)
5. Diğer Faaliyet Gelirleri	1.296	807	18.140
6. SHMD ve VKET Satış Karı / Zararı	--	--	--
7. Olağanüstü Gelirler (İşt. ve B.O. Hisseleri ile G.Menkul Satış Kazançları Dahil)	--	--	--
8. Sigortadan Tazmin Edilen Tutarlar	355	2	--
9. Temel Gösterge-Brüt Gelir (sıra 1+2+3+4+5-6-7-8)	71.859	63.802	31.526
10. Temel Gösterge-Sermaye Yükümlülüğü (sr 9 x %15)	10.779	9.570	4.729
11. Temel Gösterge-Op. Risk Sermaye Yük. Ortalaması		8.359	
12. Temel Gösterge-Operasyonel Riske Esas Tutar (sr 11*12.5)		104.492	

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar**1. a) Banka'nın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler**

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

Risk Yönetimi Müdürlüğü'nün piyasa riski yönetimi çalışmaları kapsamında Banka'nın kur riski değişik boyutları dikkate alınmak suretiyle hesaplanmakta ve analiz edilmektedir. Kur riski Standart Metot'a göre hesaplanan piyasa riski kapsamında ölçülmekte ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Beklentiler dışındaki kur dalgalanmalarının 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.

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

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev araçları bulunmamaktadır

c) Yabancı para risk yönetim politikası

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

d) Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1,9065 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	2,4592 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
26 Aralık 2011	1,8809 TL	2,4583 TL
27 Aralık 2011	1,8833 TL	2,4613 TL
28 Aralık 2011	1,8847 TL	2,4633 TL
29 Aralık 2011	1,8897 TL	2,4702 TL
30 Aralık 2011	1,9065 TL	2,4592 TL

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

2011 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 1,8567 TL, Avro döviz alış kuru 2,4518 TL'dir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	Diğer	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	86.075	129.629	--	42	215.746
Bankalar	317.013	905.187	1	664	1.222.865
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar.	--	27.714	--	--	27.714
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	1.072	--	--	1.072
Krediler *	239.215	326.808	--	--	566.023
İştirak, Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	--	--	--	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	22.739	114.469	--	--	137.208
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlık	--	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar **	880	435	--	62	1.377
Toplam Varlıklar	665.922	1.505.314	1	768	2.172.005
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	521.901	1.025.405	--	5	1.547.311
Döviz Tevdiat Hesabı	129.149	25.255	--	392	154.796
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	12.304	450.664	--	--	462.968
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	363	1.704	--	3	2.070
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borç	--	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler	1.866	2.169	--	246	4.281
Toplam Yükümlülükler	665.583	1.505.197	--	646	2.171.426
Net Bilanço Pozisyonu	339	117	1	122	579
Net Nazım Hesap Pozisyonu	--	--	--	--	--
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	--	--	--	--	--
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	--	--	--	--	--
Gayrinakdi Krediler	705.266	487.767	--	276.058	1.469.091
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	185.263	452.120	1	536	637.920
Toplam Yükümlülükler	215.778	467.552	--	576	683.906
Net Bilanço Pozisyonu	(30.515)	(15.432)	1	(40)	(45.986)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	30.737	15.460	--	--	46.197
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	30.737	15.460	--	--	46.197
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	--	--	--	--	--
Gayrinakdi Krediler	731.958	556.092	--	269.302	1.557.352

* 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 74.095 TL (31 Aralık 2010: 32.171 TL) tutarında dövizde endeksli kredileri de içermektedir.

**31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 246 TL (31 Aralık 2010: 480 TL) tutarında yabancı para peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı/artışı varsayımı altında 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla, özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış/(azalış) aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

TL'nin yüzde 10 değer kaybı varsayımı ile;

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	12	12	3	3
Avro	34	34	22	22
Diğer para birimleri	12	12	(4)	(4)
Toplam	58	58	21	21

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

TL'nin yüzde 10 değer artışı varsayımı ile;

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	(12)	(12)	(3)	(3)
Avro	(34)	(34)	(22)	(22)
Diğer para birimleri	(12)	(12)	4	4
Toplam	(58)	(58)	(21)	(21)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

Risk Yönetimi Müdürlüğü'nün piyasa riski yönetimi çalışmaları kapsamında 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 standart hesaplamasına dahil edilmektedir. Beklentiler dışındaki faiz dalgalanmalarının Banka üzerindeki olası etkilerinin analiz edilebilmesi amacıyla aylık bazda stres testi analizleri yapılmaktadır.

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

b. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların 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 oranını maksimum %50 (+%5 istisna) olacak şekilde limit tahsis etmiştir.

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

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

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

31 Aralık 2011	Gelir tablosu		Özkaynak	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	(1.383)	1.430	(1.383)	1.430
Satılmaya hazır finansal varlıklar	--	--	--	--
Değişken faizli finansal varlıklar	1.118	(1.125)	1.118	(1.125)
Değişken faizli finansal yükümlülükler	--	--	--	--
Toplam, net	(265)	305	(265)	305

31 Aralık 2010	Gelir tablosu		Özkaynak	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	(506)	502	(506)	502
Satılmaya hazır finansal varlıklar	--	--	--	--
Değişken faizli finansal varlıklar	967	(975)	967	(975)
Değişken faizli finansal yükümlülükler	--	--	--	--
Toplam, net	461	(473)	461	(473)

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	230.074	--	--	--	--	9.693	239.767
Bankalar	979.823	288.134	--	--	--	--	1.267.957
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	43.984	10.383	74.670	28.583	--	--	157.620
Para Piyasalarından Alacaklar	192.299	--	--	--	--	--	192.299
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	--	--	--	--	1.240	1.240
Verilen Krediler	456.605	190.270	199.265	32.306	--	--	878.446
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	14.411	35.495	62.993	25.819	61.152	--	199.870
Diğer Varlıklar (*)	640	--	--	--	--	74.747	75.387
Toplam Varlıklar	1.917.836	524.282	336.928	86.708	61.152	85.680	3.012.586
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.487.653	286.167	--	--	--	--	1.773.820
Diğer Mevduat	5.698	10.838	1.331	--	--	154.536	172.403
Para Piyasalarına Borçlar	204.436	--	--	--	--	--	204.436
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	2.431	2.431
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	239.933	220.694	2.361	1.899	--	--	464.887
Diğer Yükümlülükler (**)	--	--	--	--	--	394.609	394.609
Toplam Yükümlülükler	1.937.720	517.699	3.692	1.899	--	551.576	3.012.586
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	6.583	333.236	84.809	61.152	--	485.780
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(19.884)	--	--	--	--	(465.896)	(485.780)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	--	--	--	--	--	--	--
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	--	--	--	--	--	--	--
Toplam Pozisyon	(19.884)	6.583	333.236	84.809	61.152	(465.896)	--

(*) Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 74.747 TL'lik tutar;

38.452 TL tutarında Bağlı Ortaklıklar, 22.925 TL Maddi Duran Varlıklar, 2.162 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 2.116 TL Ertelenmiş Vergi Varlığı, 308 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar, 760 TL Muhtelif Alacaklar ve 8.024 TL tutarında Diğer Aktiflerden oluşmaktadır.

(**) Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 394.609 TL'lik tutar;

353.977 TL tutarında Özkaynak, 22.776 TL Karşılıklar, 5.292 TL Cari Vergi Borcu ve 12.564 TL tutarında Diğer Yabancı Kaynaklar'dan oluşmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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.	69.558	--	--	--	--	2.427	71.985
Bankalar	110.047	--	--	13	--	--	110.060
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	53.529	66.211	40.023	7.730	--	--	167.493
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	--	--	--	--	1.030	1.030
Verilen Krediler	222.971	149.478	99.406	23.869	--	--	495.724
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	23.518	54.259	67.983	18.005	60.913	--	224.678
Diğer Varlıklar (*)	971	--	--	--	--	68.618	69.589
Toplam Varlıklar	480.594	269.948	207.412	49.617	60.913	72.075	1.140.559
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	205.179	--	--	--	--	--	205.179
Diğer Mevduat	12.706	12.148	2.602	196	--	86.006	113.658
Para Piyasalarına Borçlar	47.296	--	--	--	--	--	47.296
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	2.912	2.912
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	97.166	311.123	26.641	--	--	--	434.930
Diğer Yükümlülükler (**)	368	49	171	--	--	335.996	336.584
Toplam Yükümlülükler	362.715	323.320	29.414	196	--	424.914	1.140.559
Bilançodaki Uzun Pozisyon	117.879	--	177.998	49.421	60.913	--	406.211
Bilançodaki Kısa Pozisyon	--	(53.372)	--	--	--	(352.839)	(406.211)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	--	30.737	15.460	--	--	--	46.197
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	--	(30.168)	(14.615)	--	--	--	(44.783)
Toplam Pozisyon	117.879	(52.803)	178.843	49.421	60.913	(352.839)	1.414

(*) Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 68.618 TL'lik tutar;

35.952 TL tutarında Bağlı Ortaklıklar, 22.128 TL Maddi Duran Varlıklar, 1.823 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 1.478 TL Vergi Varlığı, 427 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar, 69 TL Muhtelif Alacaklar ve 6.741 TL tutarında Diğer Aktiflerden oluşmaktadır.

(**) Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 335.996 TL'lik tutar;

305.882 TL tutarında Özkaynak, 13.468 TL Karşılıklar, 1.520 TL Cari Vergi Borcu ve 15.126 TL tutarında Diğer Yabancı Kaynaklar'dan oluşmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranlar

	AVRO	USD	YEN	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	--	--	--	--
Bankalar	1,03	2,70	--	12,47
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	5,11	--	8,56
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	8,77
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Verilen Krediler	5,69	4,99	--	13,88
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	5,36	7,13	--	9,09
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	--	0,89	--	6,94
Diğer Mevduat	1,00	1,04	--	7,52
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	5,75
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,90	0,58	--	7,49
	AVRO	USD	YEN	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	--	--	--	-
Bankalar	0,63	0,46	--	6,30
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	0,73	5,19	--	7,34
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Verilen Krediler	3,24	3,31	--	8,08
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	5,36	7,10	--	7,49
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,27	0,75	--	--
Diğer Mevduat	1,10	1,52	--	7,04
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	6,82
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,03	0,51	--	--

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar**a) Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı ve alınması gereken tedbirlerin alınıp alınmadığı, Banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına getirdiği sınırlamalar**

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

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

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

c) Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları

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

BDDK'nın 1 Kasım 2006'da bankaların likidite yeterliliğinin ölçülmesine dair yayınladığı yönetmelik uyarınca 1 Eylül 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde basit aritmetik ortalama ile yapılan hesaplamalarda % 80, toplam aktif/pasiflerde % 100 olması gerekmektedir. 31 Aralık 2011 tarihine kadar gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir;

Cari Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama	156	196	136	162
En Yüksek (%)	218	273	210	243
En Düşük (%)	81	128	83	122

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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	32.547	207.220	--	--	--	--	--	239.767
Bankalar	8.505	971.318	288.134	--	--	--	--	1.267.957
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	--	43.984	10.383	74.670	28.583	--	--	157.620
Para Piyasalarından Alacaklar	--	192.299	--	--	--	--	--	192.299
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	1.240	1.240
Verilen Krediler	--	456.605	132.168	257.367	32.306	--	--	878.446
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	14.411	7.089	63.323	35.995	79.052	--	199.870
Diğer Varlıklar(*)	--	640	--	--	--	--	74.747	75.387
Toplam Varlıklar	41.052	1.886.477	437.774	395.360	96.884	79.052	75.987	3.012.586
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	747.864	739.789	286.167	--	--	--	--	1.773.820
Diğer Mevduat	154.536	5.698	10.838	1.331	--	--	--	172.403
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	239.933	220.694	2.362	1.899	--	--	464.888
Para Piyasalarına Borçlar	--	204.436	--	--	--	--	--	204.436
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	2.431	2.431
Diğer Yükümlülükler(**)	--	6.016	3.350	--	--	--	385.242	394.608
Toplam Yükümlülükler	902.400	1.195.872	521.049	3.693	1.899	--	387.673	3.012.586
Net Likidite Açığı	(861.348)	690.605	(83.275)	391.667	94.985	79.052	(311.686)	--
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	5.185	469.711	216.416	174.070	130.100	75.429	69.648	1.140.559
Toplam Pasifler	249.082	207.834	323.702	29.414	196	--	330.331	1.140.559
Net Likidite Açığı	(243.897)	261.877	(107.286)	144.656	129.904	75.429	(260.683)	--

(*) Dağıtılamayan sütununda diğer varlıklar içinde yer alan 74.747 TL'lik tutar; 38.452 TL Bağlı Ortaklıklar, 22.925 TL tutarında Maddi Duran Varlıklar, 2.162 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 2.116 TL Ertelenmiş Vergi Varlığı, 308 TL Satış Amaçlı Elde Tutular Duran Varlıklar, 760 TL Muhtelif Alacaklar ve 8.024 TL tutarında Diğer Aktiflerden oluşmaktadır.

(**) Dağıtılamayan sütununda diğer yükümlülükler içinde yer alan 385.242 TL'lik tutar; 353.977 TL Özkaynaklar ve 22.776 TL Karşılıklardan ve 8.489 TL Diğer Pasiflerden oluşmaktadır.

Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	2.539.812	831.492	2.543.765	788.554
Bankalar	1.267.957	110.060	1.267.957	110.060
Para Piyasalarından Alacaklar	192.299		192.299	
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1.240	1.030	1.240	1.030
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. Değerler	199.870	224.678	203.823	180.309
Verilen Krediler	878.446	495.724	878.446	497.155
Finansal Yükümlülükler	2.617.977	803.975	2.617.977	803.975
Bankalar Mevduatı	1.773.820	205.179	1.773.820	205.179
Diğer Mevduat	172.403	113.658	172.403	113.658
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	464.887	434.930	464.887	434.930
Para Piyasalarına Borçlar	204.436	47.296	204.436	47.296
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	2.431	2.912	2.431	2.912

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

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

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;
Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;
Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

31 Aralık 2011	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar	--	1.240	--	1.240
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	157.620	--	--	157.620
	157.620	1.240	--	158.860
31 Aralık 2010	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar	--	1.030	--	1.030
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	165.578	1.915	--	167.493
	165.578	2.945	--	168.523

Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ve inanca dayalı işlemler**1. Banka'nın başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verip vermediği**

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

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

İnanca dayalı işlem sözleşmeleri bulunmamaktadır.

VIII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri	30	38.177	43.380	--	81.587
Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net)	--	--	--	(22.782)	(22.782)
Faaliyet Geliri	30	38.177	43.380	(22.782)	58.805
Bağlı Ortaklıklardan Gelirler	--	--	--	--	2.500
Vergi Öncesi Kar	--	--	--	--	61.305
Vergi Karşılığı	--	--	--	--	(13.210)
"Dönem Net Kârı"	30	38.177	43.380	(22.782)	48.095

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıkları	198	878.248	2.047.820	--	2.926.266
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	--	--	--	38.452	38.452
Dağıtılmamış Varlıklar	--	--	--	47.868	47.868
Toplam Varlıklar	198	878.248	2.047.820	86.320	3.012.586
Bölüm Yükümlülükleri	22.589	154.564	2.438.393	--	2.615.546
Dağıtılmamış Yükümlülükler	--	--	--	43.063	43.063
Özkaynaklar	--	--	--	353.977	353.977
Toplam Yükümlülükler	22.589	154.564	2.438.393	397.040	3.012.586

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri	46	24.434	23.076	--	47.556
Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net)	--	--	--	(21.465)	(21.465)
Faaliyet Geliri	46	24.434	23.076	(21.465)	26.091
Bağlı Ortaklıklardan Gelirler	--	--	--	3.199	3.199
Vergi Öncesi Kar	--	--	--	--	29.290
Vergi Karşılığı	--	--	--	--	(5.621)
Dönem Net Kârı	--	--	--	--	23.669

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıkları	232	495.492	573.704	--	1.069.428
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	--	--	--	35.952	35.952
Dağıtılmamış Varlıklar	--	--	--	35.179	35.179
Toplam Varlıklar	232	495.492	573.704	71.131	1.140.559
Bölüm Yükümlülükleri	34.550	79.457	687.056	--	801.063
Dağıtılmamış Yükümlülükler	--	--	--	33.614	33.614
Özkaynaklar	--	--	--	305.882	305.882
Toplam Yükümlülükler	34.550	79.457	687.056	339.496	1.140.559

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

a) Nakit değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1.167	8.526	390	2.037
TCMB	22.854	207.220	594	68.964
Diğer	--	--	--	--
Toplam	24.021	215.746	984	71.001

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	22.854	--	594	--
Vadeli Serbest Hesap	--	57.140	--	18.883
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	--	--	--	--
Zorunlu Karşılık	--	150.080	--	50.081
Toplam	22.854	207.220	594	68.964

Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar

TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için vadelerine göre belirlenen %5 ile %11 arasında değişen oranlarda (31 Aralık 2010: %6), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %11 ile %6 arasında değişen (31 Aralık 2010: %11) oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklara faiz işletilmemektedir.

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

a) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan, repo işlemlerine konu olan cari dönem tutarı 48.987 TL'dir. (31 Aralık 2010: 47.970 TL) Cari dönemde, teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır. (31 Aralık 2010: yoktur.)

b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	--	--	--	--
Swap İşlemleri	--	--	1.915	--
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	--	--	1.915	--

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	45.092	1.214.460	1.064	106.964
Yurtdışı	--	8.405	--	2.032
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	45.092	1.222.865	1.064	108.996

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	751	410	--	--
ABD, Kanada	614	236	334	13
OECD Ülkeleri*	250	222	--	--
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--
Diğer	6.456	1.151	--	--
Toplam	8.071	2.019	334	13

* AB ülkeleri. ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

a) Satılmaya hazır finansal varlıkların başlıca türleri

Satılmaya hazır menkul değerler borsada işlem görmeyen hisse senetlerinden oluşmaktadır.

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	--	--
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	1.240	1.030
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	1.240	1.030
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	1.240	1.030

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

a) 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	180.004	18.396	--	49.222
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	180.004	18.396	--	49.222
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	--	--	--	--
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	198	11	206	11
Toplam	180.202	18.407	206	49.233

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	878.446	--	--	--
İskonto ve İştira Senetleri	17.822	--	--	--
İhracat Kredileri	157.545	--	--	--
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	307.559	--	--	--
Yurtdışı Krediler	183.398	--	--	--
Tüketici Kredileri	198	--	--	--
Kredi Kartları	--	--	--	--
Kıymetli Maden Kredisi	--	--	--	--
Diğer	211.924	--	--	--
İhtisas Kredileri	--	--	--	--
Diğer Alacaklar	--	--	--	--
Toplam	878.446	--	--	--

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	631.234	--	--	--
İhtisas Dışı Krediler	631.234	--	--	--
İhtisas Kredileri	--	--	--	--
Diğer Alacaklar	--	--	--	--
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	247.212	--	--	--
İhtisas Dışı Krediler	247.212	--	--	--
İhtisas Kredileri	--	--	--	--
Diğer Alacaklar	--	--	--	--
Toplam	878.446	--	--	--

ç) Tüketici krediler, 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	11	187	198
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	11	187	198
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	11	187	198

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Yoktur.

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	--	--
Özel	878.446	495.724
Toplam	878.446	495.724

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	679.339	429.255
Yurtdışı Krediler	199.107	66.469
Toplam	878.446	495.724

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler	9.683	--
Toplam	9.683	--

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	--	--
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	15	--
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	5.937	5.892
Toplam	5.952	5.892

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler

1) 5.10.1 Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem : 31.12.2011			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	--	--	--
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--
Önceki Dönem : 31.12.2010			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	--	--	2.030
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	2.030
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--

2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	5.892
Dönem İçinde İntikal (+)	15	--	45
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	15	--
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	15	--	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	--	--	--
Aktiften Silinen (-)	--	--	--
Kurumsal ve Ticari Krediler	--	--	--
Bireysel Krediler	--	--	--
Kredi Kartları	--	--	--
Diğer	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	15	5.937
Özel Karşılık (-)	--	15	5.937
Bilançodaki Net Bakiyesi	--	--	--

3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan 2.031 TL tutarında donuk alacak bulunmaktadır. İlgili donuk alacak tutarı TL hesaplarında izlenmektedir.

4) 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)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	--	15	5.837
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	15	5.837
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	--	--	--
Bankalar (Brüt) *	--	--	100
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	100
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	--	--	--
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	--	--	5.792
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	5.792
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	--	--	--
Bankalar (Brüt)*	--	--	100
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	100
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	--	--	--

(*) Yurtdışı Banka

k) 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.

i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler**a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler (Net)**

Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden cari dönem itibarıyla repo işlemlerine konu olan menkul değeri yoktur. 31 Aralık 2011 itibarıyla Banka'nın 40.200 TL teminata verilen /bloke edilen menkul değer tutarı bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 12.672 TL).

b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	40.200	62.845
Hazine Bonosu	--	2.095
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	88.181	72.117
Toplam	128.381	137.057

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	200.194	225.215
Borsada İşlem Görenler	40.200	64.940
Borsada İşlem Görmeyenler	159.994	160.275
Değer Azalma Karşılığı (-)	(324)	(537)
Toplam	199.870	224.678

ç) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	224.678	249.515
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	25.651	6.809
Yıl İçindeki Alımlar	118.485	196.602
Satış ve Geri Ödeme Yolu İle Elden Çıkarılanlar (*)	(168.944)	(227.969)
Değer Azalışı Karşılığı (**)	--	(279)
Dönem Sonu Toplamı	199.870	224.678

(*) Cari dönem içerisinde portföyde 168.944 TL (31 Aralık 2010: 227.969 TL) tutarında itfa gerçekleşmiştir.

(**)Dönem içerisinde ayrılan değer azalışı karşılığını göstermektedir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)**8.1 Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Banka'nın Konsolide edilmeyen bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

8.2. a) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	A&T Finansal Kiralama A.Ş	İstanbul	99,98	99,88

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 (*)
126.230	46.099	4.338	8.412	-	2.239	2.889	38.452

(*) Gerçeğe uygun değer olarak bağlı ortaklıkların maliyet bedellerinden, varsa ayrılan değer düşüş karşılığı indirildikten sonra hesaplanan ve finansal tablolarda yansıtılan değerleri gösterilmiştir.

8.2. b) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	35.952	32.753
Dönem İçi Hareketler	2.500	3.199
Alışlar	--	--
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	2.500	3.199
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	--	--
Satışlar	--	--
Yeniden Değerleme Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı	--	--
Değer Azalma Karşılıkları	--	--
Dönem Sonu Değeri	38.452	35.952
Sermaye Taahhütleri	--	--
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99,98	99,98

8.2. c) Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

Bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem Üçüncü Bölüm'de açıklanmıştır.

8.2. ç) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	--	--
Sigorta Şirketleri	--	--
Faktoring Şirketleri	--	--
Leasing Şirketleri	38.452	35.952
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer Bağlı Ortaklıklar	--	--

8.2. d) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Banka'nın borsaya kote edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

10. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden dolayı alacağı bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

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

Cari Dönem	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu 31.12.2010					
Maliyet	28.307	4.688	757	6.403	40.155
Birikmiş Amortisman(-)	10.361	4.248	462	2.956	18.027
Net Defter Değeri	17.946	440	295	3.447	22.128
Cari Dönem Sonu 31.12.2011					
Dönem Başı Maliyet Değeri	28.307	4.688	757	6.403	40.155
Girişler	--	--	186	2.627	2.813
Elden Çıkarılanlar(-)	--	--	334	32	366
Değer Düşüşü	--	--	--	--	--
Kapanış Maliyet Değeri	28.307	4.688	609	8.998	42.602
Birikmiş Amortisman(-)	10.361	4.248	462	2.956	18.027
Cari dönem amortismanı(-)	685	166	95	1.039	1.985
Elden çıkarılanlar amortismanı (-)	--	--	298	37	335
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	11.046	4.414	259	3.958	19.677
Kapanış Net Defter Değeri	17.261	274	350	5.040	22.925

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu 31.12.2009					
Maliyet	27.303	4.688	853	5.779	38.623
Birikmiş Amortisman(-)	(9.705)	(4.077)	(479)	(2.277)	(16.538)
Net Defter Değeri	17.598	611	374	3.502	22.085
Cari Dönem Sonu 31.12.2010					
Dönem Başı Maliyet Değeri	27.303	4.688	853	5.779	38.623
Girişler	1.004	--	43	810	1.857
Elden Çıkarılanlar(-)	--	--	139	186	325
Değer Düşüşü	--	--	--	--	--
Kapanış Maliyet Değeri	28.307	4.688	757	6.403	40.155
Birikmiş Amortisman(-)	(9.705)	(4.077)	(479)	(2.277)	(16.538)
Cari dönem amortismanı(-)	(656)	(171)	(82)	(866)	(1.775)
Elden çıkarılanlar amortismanı(-)	--	--	99	187	286
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	(10.361)	(4.248)	(462)	(2.956)	(18.027)
Kapanış Net Defter Değeri	17.946	440	295	3.447	22.128

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	4.980	4.774
Birikmiş Amortisman(-)	(3.157)	(2.690)
Net Defter Değeri	1.823	2.084
Cari Dönem Sonu		
Dönem Başı Maliyet Değeri	4.980	4.774
Girişler	922	234
Elden Çıkarılanlar(-)	--	28
Değer Düşüşü	--	--
Kapanış Maliyet Değeri	5.902	4.980
Birikmiş Amortisman(-)	(3.157)	(2.690)
Cari dönem amortismanı(-)	(583)	(494)
Elden çıkarılanlar amortismanı(-)	--	27
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	(3.740)	(3.157)
Kapanış Net Defter Değeri	2.162	1.823

14. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

15. Vergi varlığına ilişkin bilgiler

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

Banka'nın, 31 Aralık 2011 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 2.305 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 189 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. (31 Aralık 2010: 1.954 TL ertelenmiş vergi varlığı, 476 TL ertelenmiş vergi borcu)

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
Çalışan hakları karşılığı	6.828	1.366	4.694	939
Kazanılmamış gelirler	1.883	377	2.952	590
Faiz reeskontları	2.093	418	1.590	318
Diğer	721	144	534	107
Ertelenmiş vergi varlığı		2.305		1.954
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	--	--	1.915	383
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	626	126	350	70
Diğer	317	63	115	23
Ertelenmiş vergi borcu		189		476
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net		2.116		1.478

16. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Maliyet	581	791
Provizyon bedeli (-)	(45)	(38)
Birikmiş Amortisman (-)	(109)	(91)
Net Defter Değeri	427	662
Açılış Bakiyesi	427	662
İktisap Edilenler	--	--
Elden Çıkarılanlar (-)	(129)	(210)
Provizyon Gideri (-)	26	(7)
Amortisman Gideri (-)	(16)	(18)
Kapanış Net Defter Değeri	308	427

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi 9.424 TL (31 Aralık 2010: 7.781 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. PASİF KALEMLERE 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	1.316	--	289	1.515	480	24	135	--	3.759
Döviz Tevdiat Hesabı	140.361	--	669	8.545	3.060	715	1.446	--	154.796
Yurt içinde Yer.K.	38.623	--	669	819	813	160	104	--	41.188
YurtdışındaYer.K.	101.738	--	--	7.726	2.247	555	1.342	--	113.608
Resmi Kur. Mevduatı	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tic. Kur. Mevduatı	7.498	--	865	39	85	--	--	--	8.487
Diğ. Kur. Mevduatı	5.361	--	--	--	--	--	--	--	5.361
Kıymetli Maden DH	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalar Mevduatı	747.864	--	260.749	286.168	450.294	28.745	--	--	1.773.820
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtdışı Bankalar	747.864	--	260.749	286.168	450.294	28.745	--	--	1.773.820
Katılım Bankaları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	902.400	--	262.572	296.267	453.919	29.484	1.581	--	1.946.223

* 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Libyan Foreign Bank'a ilişkin mevduat hesabında izlenen 1.271.830 TL tutarındaki mevduat, Bakanlar Kurulu'nun detayları Birinci Bölüm II numaralı dipnotta belirtilen kararları sebebiyle Banka tarafından bloke edilmiştir. İlgili bloke, 1 Şubat 2012 tarih ve 2012/2727 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve bu kararın 28194 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanması ile kaldırılmıştır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Önceki dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1.228	--	1.155	3.895	352	21	128	--	6.779
Döviz Tevdiat Hesabı	81.954	--	2.194	8.990	4.360	1.439	2.020	--	100.957
Yurt içinde Yer. K.	41.680	--	2.182	2.212	2.849	652	122	--	49.697
Yurtdışında Yer. K.	40.274	--	12	6.778	1.511	787	1.898	--	51.260
Resmi Kur. Mevduatı	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tic. Kur. Mevduatı	2.410	--	3.014	5	79	--	--	--	5.508
Diğ. Kur. Mevduatı	414	--	--	--	--	--	--	--	414
Kıymetli Maden DH	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalar Mevduatı	163.076	--	--	15.460	26.643	--	--	--	205.179
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	69.267	--	--	--	--	--	--	--	69.267
Yurtdışı Bankalar	93.809	--	--	15.460	26.643	--	--	--	135.912
Katılım Bankaları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	249.082	--	6.363	28.350	31.434	1.460	2.148	--	318.837

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	2.236	3.498	1.523	3.281
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	7.614	8.879	11.058	18.943
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	9.850	12.377	12.581	22.224

1.2 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

1.2.1 Banka'nın yurtdışı ve kıyı bankacılığı bölgelerinde şubesi yoktur.

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

1.2.3. 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	42	1.141
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	--	--

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	--	--	--	--
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	1.919	2.850	--	387
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	--	460.118	--	434.543
Toplam	1.919	462.968	--	434.930

3. b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1.719	461.071	--	430.133
Orta ve Uzun Vadeli	200	1.897	--	4.797
Toplam	1.919	462.968	--	434.930

4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 12.564 TL (31 Aralık 2010: 15.471 TL) olup, bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

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

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bankanın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar**a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	7.110	5.181
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	--	6
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	2.875	2.910
Diğer	--	--
Toplam	9.985	8.097

b) Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövizde Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları (*)	69	19

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

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Banka, bilanço tarihi itibarıyla 389 TL devam eden davalar için (31 Aralık 2010: 249 TL), 574 TL gayrinakdi krediler için (31 Aralık 2010: 428 TL) ve 5.000 TL muhtemel riskler için (31 Aralık 2010: yoktur) karşılık ayırmıştır.

d) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

Kıdem tazminatı karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Önceki dönem sonu bakiyesi	4.694	3.957
Yıl içinde ayrılan karşılık	2.179	1.154
Yıl içinde ödenen	(45)	(417)
Dönem sonu bakiyesi	6.828	4.694

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

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra ödenecek kurumlar vergisi tutarı 3.352 TL dir. (31 Aralık 2010: 382 TL dir)

a. 1) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi	3.352	382
BSMV	485	202
Menkul Sermaye İradı Vergisi	439	28
Ödenecek Katma Değer Vergisi	41	10
Ödenecek Kurumlar Vergisi (Dar mükellef)	2	9
Kambiyo Muameleleri Vergisi	--	--
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	13	12
Diğer	582	518
Toplam	4.914	1.161

a. 2) Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	143	136
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	205	194
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	10	10
İşsizlik Sigortası-İşveren	20	19
Diğer	--	--
Toplam	378	359

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasiflerin neti olan 2.116 TL net ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgi Beşinci Bölüm I-13 no'lu dipnotta verilmiştir.

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

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

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

Banka'nın, kullandığı sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler**a) Ödenmiş sermayenin gösterimi**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	240.000	240.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	--	--

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içinde sermaye artırım yapılmamıştır.

ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave yoktur.

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

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

e) Banka'nın gelirler, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

I.Bölüm II numaralı dipnotta belirtilen gelişmelere paralel olarak Libya'dan tahsil edilen ücret ve komisyonların Kuzey Afrika ülkelerindeki etkin muhabir ağı sayesinde telafi edileceği beklenmektedir.

f) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

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

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

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

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

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

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

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

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Banka'nın menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır.

ğ) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

28 Mart 2011 tarihinde gerçekleşen 33. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereği Türk Ticaret Kanunu'nun 466. Maddesi uyarınca cari dönem içerisinde yer alan geçmiş yıl karlarından yasal yedeklere 1.183 TL aktarılmıştır. (31 Aralık 2010: 1.250 TL).

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklama****a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı**

Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki 5.223 TL (31 Aralık 2010: 5.794 TL) tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır.

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

Banka, bilanço tarihi itibarıyla gayrinakdi kredileri için 574 TL (31 Aralık 2010: 428 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

b.1) 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, diğer akreditifler ve diğer garantiler dahil gayrinakdi krediler tutarı 225.554 TL'dir (31 Aralık 2010: 312.119 TL).

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler
Bankanın teminat mektupları 1.313.872 TL'dir. (31 Aralık 2010: 1.251.964 TL)

c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1.049	8.580
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	--	--
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1.049	8.580
Diğer Gayrinakdi Krediler	1.538.377	1.555.503
Toplam	1.539.426	1.564.083

c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	--	0.00	--	0.00	--	0.00	618	0.04
Çiftçilik ve Hayvancılık	--	0.00	--	0.00	--	0.00	618	0.04
Ormancılık	--	0.00	--	0.00	--	0.00	--	0.00
Balıkçılık	--	0.00	--	0.00	--	0.00	--	0.00
Sanayi	10.222	14.53	34.401	2.34	5.641	83.81	27.418	1.76
Madencilik ve Taşocakçılığı	--	0.00	--	0.00	--	0.00	545	0,03
İmalat Sanayi	10.222	14.53	34.401	2.34	5.641	83.81	26.873	1,73
Elektrik. Gaz. Su	--	0.00	--	0.00	--	0.00	--	0.00
İnşaat	57.743	82.10	196.713	13.39	67	1.00	188.601	12.11
Hizmetler	2.286	3.25	1.237.963	84.27	989	14.69	1.340.703	86.09
Toptan ve Perakende Ticaret	431	0.61	1.475	0.10	485	7.20	1.153	0.07
Otel ve Lokanta Hizmetleri	--	0.00	--	0.00	--	0.00	--	0.00
Ulaştırma Ve Haberleşme	--	0.00	391	0.03	--	0.00	291	0.03
Mali Kuruluşlar	1.322	1.88	1.236.097	84.14	504	7.49	1.339.195	85.99
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	--	0.00	--	0.00	--	0.00	64	0.00
Serbest Meslek Hizmetleri	--	0.00	--	0.00	--	0.00	--	0.00
Eğitim Hizmetleri	38	0.05	--	0.00	--	0.00	--	0.00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	495	0.70	--	0.00	--	0.00	--	0.00
Diğer	84	0.12	14	0.00	34	0.50	12	0.00
Toplam	70.335	100.00	1.469.091	100.00	6.731	100.00	1.557.352	100.00

c.3) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	70.335	1.235.421	--	8.116
Aval ve Kabul Kredileri	--	13.346	--	--
Akreditifler	--	212.208	--	--
Cirolar	--	--	--	--
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	--	--	--	--
Faktoring Garantilerinden	--	--	--	--
Diğer Garanti ve Kefaletler	--	--	--	--
Gayrinakdi Krediler	70.335	1.460.975	--	8.116

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile ilgili Türev İşlemler (I)	--	90.980
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	--	--
Swap Para Alım Satım İşlemleri	--	90.980
Futures Para İşlemleri	--	--
Para Alım Satım Opsiyonları	--	--
Faiz ile ilgili Türev İşlemler (II)	--	--
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	--	--
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	--	--
Faiz Alım Satım Opsiyonları	--	--
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	--	--
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	--	--
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	--	90.980
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	--	--
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	--	--
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	--	--
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	--	--
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	--	90.980

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi

Banka'nın herhangi bir koşullu borçlanması bulunmamaktadır.

4. Diğer Hususlar

Yoktur.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler *				
Kısa Vadeli Kredilerden	23.857	4.938	12.745	4.108
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1.535	7.330	1.849	5.777
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	--	--	--	--
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	25.392	12.268	14.594	9.885

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalardan	1.466	14.061	497	38
Yurtdışı Bankalardan	1	82	40	62
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
Toplam	1.467	14.143	537	100

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	12.529	687	6.681	1.514
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	--	--	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	6.798	7.756	6.420	7.684
Toplam	19.327	8.443	13.101	9.198

ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirler	150	--

2. Faiz giderleri

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	657	1.968	16	2.646
TC Merkez Bankasına	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalara	66	6	16	22
Yurtdışı Bankalara	591	1.962	--	2.624
Diğer Kuruluşlara	--	--	--	--
Toplam	657	1.968	16	2.646

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağılı Ortaklıklara Verilen Faizler	67	118

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Yoktur.

ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	37	2.001	653	6.250	--	--	--	8.941
Tasarruf Mevduatı	--	35	165	39	2	11	--	252
Resmi Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Ticari Mevduat	--	35	1	5	--	2	--	43
Diğer Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	37	2.071	819	6.294	2	13	--	9.236
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	--	1	29	28	11	26	--	95
Bankalararası Mevduat	1.039	174	4.409	1.312	93	--	--	7.027
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Kıymetli Maden Depo	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	1.039	175	4.438	1.340	104	26	--	7.122
Genel Toplam	1.076	2.246	5.257	7.634	106	39	--	16.358

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	65	59
Diğer (*)	2.500	3.200
Toplam	2.565	3.259

(*) Bağılı ortaklıklardan alınan temettü gelirini göstermektedir.

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	2.108.226	423.949
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	38	780
Türev Finansal İşlemlerden Kar	7.487	23.895
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2.100.701	399.274
Zarar (-)	(2.106.197)	(425.528)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	28	(67)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	8.017	(26.894)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2.098.152	(398.567)
Net ticari kar/zarar	2.029	(1.579)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Haberleşme gelirleri	549	838
Aktiflerimizin satışından elde edilen kar	492	312
Geçmiş yıla ait serbest kalan karşılık	311	43
Diğer	129	103
Toplam	1.481	1.296

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	161	2
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	15	--
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	--	--
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	146	2
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	--	--
Genel Karşılık Giderleri	1.959	2.670
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	5.000	--
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	--	--
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	1.490	282
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlık	1490	282
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	--	279
İştirakler	--	--
Bağlı Ortaklıklar	--	--
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	279
Diğer	141	162
Toplam	8.751	3.395

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	29.178	26.174
Kıdem Tazminatı Gideri	2.179	1.154
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.980	1.775
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	583	495
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	--	--
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	16	18
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	6.692	6.473
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	1.044	688
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	224	236
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	505	967
<i>Diğer Giderler</i>	4.919	4.582
Akiflerin Satışından Doğan Zararlar	1	--
Diğer	2.778	3.440
Toplam	43.407	39.529

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi kar 61.305 TL'dir (31 Aralık 2010: 29.290 TL).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama**9.1 Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri**

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla cari vergi gideri 13.848 TL (31 Aralık 2010: 5.582 TL), ertelenmiş vergi geliri ise 638 TL (31 Aralık 2010: 39 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarındadır.

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

Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 638 TL'dir (31 Aralık 2010: 39 TL ertelenmiş vergi gideri).

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

Cari dönemde geçici fark ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan 638 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 39 TL ertelenmiş vergi gideri).

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan dönem net karı 48.095 TL'dir (31 Aralık 2010: 23.669 TL kar).

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Yoktur.

b) 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.

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

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**1. Satılmaya hazır finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler**

Yoktur.

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

Yoktur.

3. Nakit Akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış

Yoktur.

4. Temettüye ilişkin bilgiler**4.1 Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı**

Yoktur.

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

Yoktur.

5. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Yasal yedek akçelere aktarılan tutar	1.183	1.250
Olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutar	-	-
Geçmiş dönem karlarına aktarılan	22.486	23.735
Toplam	23.669	24.985

6. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:**6.1 Banka tüm sermaye payı sınıfları için; kar payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar**

Yoktur.

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

Yoktur.

8. Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar

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

Söz konusu Genelge'ye göre 31 Aralık 2005 tarihine kadar "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabında izlenen 9.096 TL (31 Aralık 2010: 9.096 TL) tutarındaki ödenmiş sermayeye ilişkin enflasyon düzeltme farkı "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabına aktarılmıştır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

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

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

1.1.1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Nakit	2.427	1.416
Para Piyasaları	--	--
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	129.521	65.537
Nakde Eşdeğer Varlıklar	131.948	66.953

1.1.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Nakit	9.693	2.427
Para Piyasaları	--	--
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	1.334.093	129.521
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.343.786	131.948

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

Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın serbest kullanımında olmayan 334 TL (31 Aralık 2010: 13 TL) nakit ve nakde eşdeğer varlığı bulunmaktadır.

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

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan (-) 281.035 TL (31 Aralık 2010: 12.396 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, donuk alacaklardan

tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden ve kur farkı kâr/zararından oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan (-) 101.857 TL (31 Aralık 2010: (-) 37.042 TL) tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi sabit kıymet, bağlı ortaklık, vergi varlığındaki ve diğer aktiflerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 151.654 TL (31 Aralık 2010: (-) 47.385 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlardaki, türev finansal borçlardaki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

"Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi" 262.066 TL (31 Aralık 2010: (-) 1.872 TL) olarak hesaplanmıştır.

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

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

1.1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	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	--	505	--	49.222	2.615	102.601
Dönem Sonu Bakiyesi	9.683	833	180.004	18.396	19.102	149.230
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	5	--	--	3	--

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

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

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	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	--	505	--	13.238	3.287	70.797
Dönem Sonu Bakiyesi	--	505	--	49.222	2.615	102.601
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	2	--	--	17	--

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	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	157	215	78	33.789	26.951	10.544
Dönem Sonu Bakiyesi	116	157	1.274.920	78	84.207	26.951
Mevduat Faiz Gideri	--	--	7.378	20	137	40

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

1.3. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı 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
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu	--	--	--	--	--	--
Toplam Kâr / Zarar	--	--	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu	--	--	--	--	--	--
Toplam Kâr / Zarar	--	--	--	--	--	--

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

1.4. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka üst yönetimine sağlanan maaş ve benzeri menfaatlerin toplamı 1.971 TL'dir. (31 Aralık 2010: 1.972 TL)

VIII. BANKA'NIN YURTIÇİ. YURTDİŞİ. KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDİŞİ TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtiçi şube	6	254			
Yurtdışı temsilcilikler	--	--	--		
Yurtdışı şube	--	--	--		
	--	--	--	--	--
	--	--	--	--	--
Kıyı Bankacılığı Bölgesindeki Şubeler	--	--	--	--	--

ALTINCI BÖLÜM

BANKANIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Yoktur.

II. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolar Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından tam kapsamlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 10 Şubat 2012 tarihli tam kapsamlı bağımsız denetim raporu bu raporun giriş bölümünde sunulmuştur

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE KONSOLİDASYONA TABİ BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ
DENETİM RAPORU

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
10 Şubat 2012

Bu rapor 2 sayfa bağımsız denetim raporu ile 76 sayfa konsolide finansal tablo ve dipnotlarından oluşmaktadır.

I. Bağımsız Denetim Raporu

II. Kamuya Açıklanacak Konsolide Finansal Rapor



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

Yapı Kredi Plaza C Blok Kat:17 Büyükdere Caddesi
Levent 34330 - İstanbul

Telephone +90 (212) 317 74 00

Fax +90 (212) 317 73 00

Internet www.kpmg.com.tr

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Arap Türk Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi Finansal Bağlı Ortaklığı'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, konsolide nakit akış tablosu, kar dağıtım tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

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

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan ve tamamı cari dönemde gider yazılan 5,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir

Görüşümüze göre, yukarıda dördüncü paragrafta açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Arap Türk Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi Finansal Bağlı Ortaklığı'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Görüşümüzü etkilememekle birlikte aşağıdaki hususlara dikkatinizi çekmek isteriz;

1. Banka'nın, bankacılık faaliyet gelirlerinin önemli bir kısmını elde ettiği başta Libya olmak üzere Kuzey Afrika ülkelerindeki belirsizlik ortamı büyük ölçüde ortadan kalkmıştır. Buna bağlı olarak, Libya hükümeti ile bağlantılı olan gerçek ve tüzel kişiler için muhtelif yaptırımların uygulanmasına yönelik Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi'nin ("BMGK") 1970 ve 1973 sayılı kararları, yine BMGK'nın 27 Ekim 2011 tarih ve 2016 sayılı yeni kararı ile iptal edilmiştir.

2. Bununla birlikte, BMGK'nın 1970 ve 1973 sayılı kararlarının gereklerinin yerine getirilmesi çerçevesinde alınan Bakanlar Kurulu'nun 21 Haziran 2011 tarihli ve 2011/2001 sayılı Banka'nın hakim hissedarı Libyan Foreign Bank'a ilişkin yaptırım kararları, 1 Şubat 2012 tarih ve 2012/2727 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve bu kararın 28194 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanması ile yürürlükten kaldırılmıştır.



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

Yapı Kredi Plaza C Blok Kat:17 Büyükdere Caddesi
Levent 34330 - İstanbul

Telefon +90 (212) 317 74 00

Faks +90 (212) 317 73 00

İnternet www.kpmg.com.tr

3. BDDK'nın 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 18 inci maddesinin (5) numaralı fıkrası çerçevesinde aldığı 2 Temmuz 2011 tarih ve 4295 sayılı karar ve bildirimi ve TMSF'nin 3 Temmuz 2011 tarih ve 2011/221 sayılı kararıyla, Libyan Foreign Bank'ın mülkiyetinde bulunan Arap Türk Bankası A.Ş.'nin % 62,37 oranındaki hissesinin temettü hariç ortaklık haklarının, Bakanlar Kurulu'nun yukarıdaki 2. paragrafta bahsedilen kararlarının uygulaması Libyan Foreign Bank açısından sona erdirilinceye kadar TMSF tarafından kullanılmasına karar verilmiştir. Bu kapsamda, Banka Yönetim Kurulu'nda Libyan Foreign Bank'ı temsilen görev yapan tüm Yönetim Kurulu üyeleri görevden alınarak yerlerine TMSF tarafından belirlenen kişiler atanmıştır.

4. Diğer taraftan, 21 Haziran 2011 tarihinde Amerika Birleşik Devletleri Hazine Bakanlığı Yabancı Varlıklar Kontrol Bürosu ("OFAC") tarafından Banka'nın Amerikan Doları bazında gerçekleştirilen işlemlerine getirilen kısıtlama, 1 Aralık 2011 tarih ve 10 numaralı Genel Lisans ile tamamen kaldırılmıştır.

İstanbul,
10 Şubat 2012

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

Murat Alsan
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e göre hazırlanan 31 Aralık 2011 tarihli konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Bu yıllık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklar, iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar aşağıdadır:

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

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

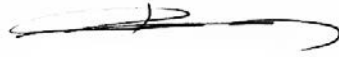
Atilla Çetiner
Yönetim Kurulu
Başkanı



Osman Arslan
Genel Müdür



Ömer Muzaffer Bakır
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi
Başkanı



Salih Hatipoğlu
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yrd.



Feyzi Çutur
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi
Üyesi



Feyzullah Küpeli
Müdür



Hasan Kimya Bolat
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi
Üyesi



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

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

SAYFA NO:

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	152
II.	Ana Ortaklık Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar	152
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	153
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	154
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanları	154
VI.	Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilen bağlı ortaklığına ilişkin açıklamalar	154
VII.	Diğer Hususlar	154

İKİNCİ BÖLÜM

Grup'un Konsolide Finansal Tabloları

I.	Konsolide Bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)	156
II.	Konsolide Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	158
III.	Konsolide Gelir tablosu	159
IV.	Konsolide Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	160
V.	Konsolide Özkaynak değişim tablosu	161
VI.	Konsolide Nakit akış tablosu	162
VII.	Konsolide Kar dağıtım tablosu	163

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	164
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	164
III.	Konsolide edilen iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	165
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	165
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	165
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	165
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	166
VIII.	Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	167
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	167
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	167
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve duran faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin açıklamalar	168
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	168
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	168
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	169
XV.	Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	169
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	169
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	170
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	171
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	171
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	171
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	171
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	171
XXIII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	171
XXIV.	İlişkili taraflar	172
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	172

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	173
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	176
III.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	182
IV.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	183
V.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	183
VI.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	186
VII.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	191

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	196
II.	Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	207
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	213
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	215
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	219
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	220
VII.	Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	221
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	222

ALTINCI BÖLÜM

Bankanın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

I.	Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	223
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	223

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	223
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	223

BİRİNCİ BÖLÜM

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka Türkiye'de kurulu yabancı banka grubuna dahildir. Ana Ortaklık Banka'nın ana hissedarı Libya menşeli Libyan Foreign Bank'dır. Diğer nitelikli paya sahip hissedarları Türkiye İş Bankası A.Ş. ve T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'dir. Ana hissedar Libyan Foreign Bank farklı ülkelerde mali kuruluşlara iştirak etmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın, bankacılık faaliyet gelirlerinin önemli bir kısmını elde ettiği başta Libya olmak üzere Kuzey Afrika ülkelerindeki belirsizlik ortamı büyük ölçüde ortadan kalkmıştır. Buna bağlı olarak, Libya hükümeti ile bağlantılı olan gerçek ve tüzel kişiler için muhtelif yaptırımların uygulanmasına yönelik Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi'nin ("BMGK") 1970 ve 1973 sayılı kararları, yine BMGK'nin 27 Ekim 2011 tarih ve 2016 sayılı yeni kararı ile iptal edilmiştir.

Bununla birlikte, BMGK'nin 1970 ve 1973 sayılı kararlarının gereklerinin yerine getirilmesi çerçevesinde alınan Bakanlar Kurulu'nun 21 Haziran 2011 tarihli ve 2011/2001 sayılı Banka'nın hakim hissedarı Libyan Foreign Bank'a ilişkin yaptırım kararları, 1 Şubat 2012 tarih ve 2012/2727 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve bu kararın 28194 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanması ile yürürlükten kaldırılmıştır.

BDDK'nın 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 18 inci maddesinin (5) numaralı fıkrası çerçevesinde aldığı 2 Temmuz 2011 tarih ve 4295 sayılı karar ve bildirimi ve TMSF'nin 3 Temmuz 2011 tarih ve 2011/221 sayılı kararıyla, Libyan Foreign Bank'ın mülkiyetinde bulunan Arap Türk Bankası A.Ş.'nin % 62,37 oranındaki hissesinin temettü hariç ortaklık haklarının, Bakanlar Kurulu'nun yukarıdaki 2. paragrafta bahsedilen kararlarının uygulaması Libyan Foreign Bank açısından sona erdirilinceye kadar TMSF tarafından kullanılmasına karar verilmiştir. Bu kapsamda, Banka Yönetim Kurulu'nda Libyan Foreign Bank'ı temsilen görev yapan tüm Yönetim Kurulu üyeleri görevden alınarak yerlerine TMSF tarafından belirlenen kişiler atanmıştır.

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

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçiler

İsim	Görev ve Sorumluluk Alanı
Atilla Çetiner	Yönetim Kurulu Başkanı
Yusuf Dağcan	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Osman Arslan	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Ömer Muzaffer Baktır	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
Hasan Kimya Bolat	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Feyzi Çutur	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Zeynep Hansu Uçar	Yönetim Kurulu Üyesi
Hikmet Aydın Simit	Yönetim Kurulu Üyesi
Oğuz Kayhan	Yönetim Kurulu Üyesi
İsmail Güler	Yönetim Kurulu Üyesi
Volkan Kublay	Denetçi
Dr.Ertan Altıkulaç	Denetçi

Genel Müdür ve Yardımcıları

İsim	Görev ve Sorumluluk Alanı
Osman Arslan	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Salih Hatipoğlu	Genel Müdür Yardımcısı- Finansal Yönetim ve Stratejik Planlama Bölümü, İnsan Kaynakları ve İdari İşler Bölümü, Bilgi Teknolojileri ve Operasyonlar Bölümü
Özgür Erker	Genel Müdür Yardımcısı- Hazine ve Finansal Kurumlar Bölümü
Abdullah Güzeldülger	Genel Müdür Yardımcısı- Satış ve Pazarlama Bölümü, Krediler Bölümü

Birinci Bölüm II no'lu dipnotta belirtilen, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Kurulu'nun aldığı 03.07.2011 tarih ve 2011/221 sayılı kararlar, Libyan Foreign Bank'ın temettü hariç ortaklık haklarının TMSF tarafından kullanılmasını teminen, Arap Türk Bankası A.Ş. nezdinde söz konusu ortağı temsilen görev yapan Yönetim Kurulu Başkan Vekili Mohamed Najib Hmida A. El-Jamal, Yönetim Kurulu Üyeleri Abdurauf İbrahim Shneba, Saeid Awad Rashwan Rashwan, Abdulaziz Mohamed Ali Mansur, Abdulfatah A. Enaami ile Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Sadek Khalifa S. Abuhallala'nın yerine, Yönetim Kurulu Üyeleri olarak Feyzi Çutur, İsmail Güler, Oğuz Kayhan, Hikmet Aydın Simit ve Yusuf Dağcan ile Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür olarak Osman Arslan atanmıştır.

03.07.2011 tarihi itibarıyla Giuma Masaud Salem Kordi ve M. Nagep Hassan Mugber Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinden ayrılmışlardır.

01.08.2011 tarihinde Abdullah Güzeldülger Genel Müdür Yardımcılığı görevine başlamıştır.

24.10.2011 tarihinde Turgay Atalay yerine Zeynep Hansu Uçar Yönetim Kurulu Üyesi olarak göreve atanmıştır.

01.12.2011 tarihinde Selim Güray Çelik yerine Ömer Muzaffer Baktır Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı olarak göreve atanmıştır.

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

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

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları %	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Libyan Foreign Bank	149.687	62,37	149.687	-
T. İş Bankası A.Ş.	49.382	20,58	49.382	-
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	37.036	15,43	37.036	-

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

Ana Ortaklık Banka, Türkiye ve Kuzey Afrika ülkeleri arasındaki ticari faaliyetlere aracılık yapma amacıyla kurulmuştur. Ana Ortaklık Banka, mevduat toplama yetkisine haizdir. Kurumsal bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir. Ana Ortaklık Banka'nın İstanbul'da iki, Ankara'da bir, Kayseri'de bir, Konya'da bir ve Gaziantep'de bir adet olmak üzere toplam altı şubesi ve finansal kiralama alanında faaliyet gösteren bir bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

VI. Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilen bağlı ortaklığına ilişkin açıklamalar

A&T Finansal 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 Sözleşmesi"nin 4 Temmuz 1997 tarihli Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmasıyla faaliyete geçmiştir. Arap Türk Bankası A.Ş. % 99 ile şirketin ana ortağı konumundadır. Şirket'in finansal kiralama işlemleri inşaat ekipmanı, makineler ve taşıma araçları ve gayrimenkul kiralamalarından oluşmaktadır. Şirket, finansal kiralama faaliyetlerini ağırlıklı olarak tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) sürdürmektedir.

VII. Diğer Hususlar

Finansal Raporda yer alan bilgiler "bin Türk Lirası" olarak hazırlanmıştır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I.** Konsolide bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)
- II.** Konsolide bilanço dışı yükümlülükler tablosu
- III.** Konsolide gelir tablosu
- IV.** Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri
- V.** Konsolide özkaynak değişim tablosu
- VI.** Konsolide nakit akım tablosu
- VII.** Konsolide kar dağıtım tablosu

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Bilanço

(Konsolide Finansal Durum Tablosu) (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ					
		CARİ DÖNEM (31/12/2011)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)		
AKTİF KALEMLER	Dipnot (5-İ)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	24,022	215,746	239,768	984	71,001	71,985
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(2)	129,906	27,714	157,620	138,573	28,920	167,493
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		129,906	27,714	157,620	138,573	28,920	167,493
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		113,541	-	113,541	135,379	-	135,379
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	1,915	-	1,915
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		16,365	27,714	44,079	1,279	28,920	30,199
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)	57,846	1,231,796	1,289,642	29,066	112,267	141,333
IV. PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR		192,299		192,299			
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		192,299	-	192,299	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	168	1,072	1,240	161	869	1,030
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		168	1,072	1,240	161	869	1,030
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER	(5)	386,518	482,245	868,763	216,774	278,950	495,724
6.1 Krediler ve Alacaklar		386,518	482,245	868,763	216,774	278,950	495,724
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	199,106	199,106	-	2,615	2,615
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		386,518	283,139	669,657	216,774	276,335	493,109
6.2 Takipteki Krediler		5,952	-	5,952	5,892	-	5,892
6.3 Özel Karşılıklar (-)		5,952	-	5,952	5,892	-	5,892
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI							
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	62,662	137,208	199,870	108,685	115,993	224,678
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		40,200	88,181	128,381	64,940	72,117	137,057
8.2 Diğer Menkul Değerler		22,462	49,027	71,489	43,745	43,876	87,621
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)	22,750	69,010	91,760	11,405	45,221	56,626
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		28,022	75,916	103,938	13,345	49,036	62,381
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		5,272	6,906	12,178	1,940	3,815	5,755
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)						
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	27,256		27,256	22,217		22,217
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	2,169		2,169	1,837		1,837
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		2,169	-	2,169	1,837	-	1,837
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)						
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	5,369		5,369	4,468		4,468
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		5,369	-	5,369	4,468	-	4,468
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	308		308	427		427
18.1 Satış Amaçlı		308	-	308	427	-	427
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(17)	12,746	1,746	14,492	10,142	1,593	11,735
AKTİF TOPLAMI		924,019	2,166,537	3,090,556	544,739	654,814	1,199,553

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Bilanço

(Konsolide Finansal Durum Tablosu) (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ					
		CARİ DÖNEM (31/12/2011)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)		
PASİF KALEMLER	Dipnot (5-I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	244,036	1,702,071	1,946,107	81,896	236,784	318,680
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		163,769	1,195,358	1,359,127	17	27,012	27,029
1.2 Diğer		80,267	506,713	586,980	81,879	209,772	291,651
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	-	-	-	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	(3)	1,919	531,250	533,169	-	484,180	484,180
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		204,436	-	204,436	47,296	-	47,296
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		204,436	-	204,436	47,296	-	47,296
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		637	2,658	3,295	259	3,478	3,737
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	8,518	4,046	12,564	6,524	8,947	15,471
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(7)	23,252	520	23,772	14,377	380	14,757
12.1 Genel Karşılıklar		9,985	-	9,985	8,097	-	8,097
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		7,539	285	7,824	5,284	-	5,284
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		5,728	235	5,963	996	380	1,376
XIII. VERGİ BORCU	(8)	5,598	-	5,598	1,651	-	1,651
13.1 Cari Vergi Borcu		5,598	-	5,598	1,651	-	1,651
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(11)	361,615	-	361,615	313,781	-	313,781
16.1 Ödenmiş Sermaye		240,000	-	240,000	240,000	-	240,000
16.2 Sermaye Yedekleri		9,096	-	9,096	9,096	-	9,096
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		9,096	-	9,096	9,096	-	9,096
16.3 Kâr Yedekleri		5,584	-	5,584	4,231	-	4,231
16.3.1 Yasal Yedekler		5,437	-	5,437	4,084	-	4,084
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		147	-	147	147	-	147
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya Zarar		106,935	-	106,935	60,454	-	60,454
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		59,101	-	59,101	37,096	-	37,096
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		47,834	-	47,834	23,358	-	23,358
16.5 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		850,011	2,240,545	3,090,556	465,784	733,769	1,199,553

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide

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

		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ					
		CARİ DÖNEM (31/12/2011)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)		
	Dipnot (5-III)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		75,555	1,473,695	1,549,250	57,634	1,612,723	1,670,357
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1),(2),(3)	70,335	1,469,091	1,539,426	6,731	1,557,352	1,564,083
1.1 Teminat Mektupları		70,335	1,243,537	1,313,872	6,731	1,245,233	1,251,964
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		21,395	109	21,504	40	88	128
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		365	1,225,516	1,225,881	410	1,088,464	1,088,874
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		48,575	17,912	66,487	6,281	156,681	162,962
1.2 Banka Kredileri		-	13,346	13,346	-	13,729	13,729
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	13,346	13,346	-	13,729	13,729
1.3 Akreditifler		-	212,208	212,208	-	298,390	298,390
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	212,208	212,208	-	298,390	298,390
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1)	5,220	4,604	9,824	6,120	9,174	15,294
2.1 Cayılamaz Taahhütler		5,220	4,604	9,824	6,120	9,174	15,294
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		5,220	-	5,220	5,791	-	5,791
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	4,604	4,604	329	9,174	9,503
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	44,783	46,197	90,980
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçekle Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	44,783	46,197	90,980
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		-	-	-	44,783	46,197	90,980
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	46,197	46,197
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	44,783	-	44,783
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)		274,829	360,355	635,184	166,357	362,834	529,191
IV. EMANET KIYMETLER		253,394	83,290	336,684	150,132	51,458	201,590
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahsile Alınan Çekler		228,906	6,308	235,214	136,931	4,859	141,790
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		24,488	76,982	101,470	13,201	46,599	59,800
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		21,435	277,065	298,500	16,225	311,376	327,601
5.1 Menkul Kıymetler		-	142,988	142,988	-	193,250	193,250
5.2 Teminat Senetleri		250	210	460	250	170	420
5.3 Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		21,157	103,161	124,318	15,947	91,848	107,795
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		28	30,706	30,734	28	26,108	26,136
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		350,384	1,834,050	2,184,434	223,991	1,975,557	2,199,548

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI

31 Aralık 2011 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		Dipnot (5-IV)	CARİ DÖNEM (01/01/2011-31/12/2011)	GEÇMİŞ DÖNEM (01/01/2010-31/12/2010)
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)		92,282	54,889
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			37,510	24,479
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			-	27
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			17,457	3,249
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			3,002	113
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			27,770	22,299
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan			13,216	8,195
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV			-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan			-	-
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan			14,554	14,104
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri			6,176	4,558
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			367	164
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)		23,177	6,332
2.1 Mevduata Verilen Faizler			16,358	1,270
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			4,459	3,783
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			2,360	1,279
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri			-	-
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)			69,105	48,557
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			44,947	27,354
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			45,846	28,137
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			13,823	12,592
4.1.2 Diğer			32,023	15,545
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar			899	783
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			5	9
4.2.2 Diğer			894	774
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)		65	59
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(4)		1,810	(1,559)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı			10	713
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar			(522)	(2,943)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı			2,322	671
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)		1,543	1,524
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)			117,470	75,935
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)		8,783	3,458
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)		47,527	43,763
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)			61,160	28,714
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI			-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(8)		61,160	28,714
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)		(13,326)	(5,356)
16.1 Cari Vergi Karşılığı			(14,226)	(6,089)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı			900	733
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)		47,834	23,358
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları			-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları			-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)			-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı			-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı			-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)			-	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)		47,834	23,358
23.1 Grubun Karı/Zararı			47,834	23,358
23.2 Azınlık PaylarıKarı/Zararı(-)			-	-
Hisse Başına Kar/Zarar			0.0020	0.00097

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI

31 Aralık 2011 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynaklarda

Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	
		CARİ DÖNEM (01/01/2011-31/12/2011)	GEÇMİŞ DÖNEM (01/01/2010-31/12/2010)
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	-	-
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	-	-
XI.	DÖNEM KÂR/ZARARI	47,834	23,358
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	47,834	23,358
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	47,834	23,358

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI

31 Aralık 2011 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot (5-V)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kararı	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olguüstü YedekAkçe	Diger Yedekler	Dönem Net Kâr / (Zarar)	Geçmiş Dönem Kâr / (Zarar)	Menkul Değer. Düzeltilme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durulmuş E. İlişkin Durv.Bir. Değ.F.	Azınlık Payları Harifç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları Toplam Özkaynak
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER																		
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)																		
I. Dönem Baş Bakiyesi		240,000	9,096	-	-	2,498	-	147	-	31,713	6,969	-	-	-	-	-	290,423	290,423
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hatalardan Düzeltmelerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakıye (4.11)		-	9,096	-	-	2,498	-	147	-	31,713	6,969	-	-	-	-	-	290,423	290,423
Dönem İçinde Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Riskten Korunma Fonları (Elkin Kısmı)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtiçindeki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İstisnalar, Bağlı Ort. ve Birlikte Edilen Ort. (İs Ort.) Bedelsiz HS	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İstisnalar, Bağlı Ort. ve Birlikte Edilen Ort. (İs Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye Artırımı	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 Yurtiçindeki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhraç Kararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İptal Kararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XX. Dönem Net Kâr veya Zarar	-	-	-	-	-	1,586	-	-	-	23,358	30,127	-	-	-	-	-	23,358	23,358
XXI. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XXII. Dağıtılan Temettü	(4)	-	-	-	-	1,586	-	-	-	(31,713)	30,127	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(5)	-	-	-	-	1,586	-	-	-	(31,713)	30,127	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+XVI+XVII+XX+XXI+XXII+XXIII+XXIV+XXV+XXVI+XXVII+XXVIII+XXIX+XXX)		240,000	9,096	-	-	4,084	-	147	-	23,358	37,096	-	-	-	-	-	313,781	313,781
CARI DÖNEM (31/12/2011)																		
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		240,000	9,096	-	-	4,084	-	147	-	23,358	37,096	-	-	-	-	-	313,781	313,781
II. Dönem İçinde Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Riskten Korunma Fonları (Elkin Kısmı)	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçindeki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İstisnalar, Bağlı Ort. ve Birlikte Edilen Ort. (İs Ort.) Bedelsiz HS	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İstisnalar, Bağlı Ort. ve Birlikte Edilen Ort. (İs Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 Yurtiçindeki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 Yurtiçindeki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İhraç Primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İptal Kararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Dönem Net Kâr veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47,834	22,005	-	-	-	-	-	47,834	47,834
XVIII.1 Kar Dağıtım	(4)	-	-	-	-	1,353	-	-	-	(23,358)	22,005	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü	(5)	-	-	-	-	1,353	-	-	-	(23,358)	22,005	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+IV+V+XVI+XVII+XVIII+XVIII.1+XVIII.2+XVIII.3)		240,000	9,096	-	-	5,437	-	147	-	47,834	59,101	-	-	-	-	-	361,615	361,615

İlişkitedeki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI

31 Aralık 2011 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Konsolide Nakit Akış Tablosu (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		Dipnot (5-IV)	CARİ DÖNEM (31/12/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı/(Zararı)		(233,290)	58,932
1.1.1	Alınan Faizler		76,598	77,365
1.1.2	Ödenen Faizler		(19,690)	(6,324)
1.1.3	Alınan Temettüleri		57	59
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		45,846	28,138
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		2,946	1,524
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(38,019)	(41,424)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(10,282)	(9,795)
1.1.9	Diğer	(3)	(290,746)	9,389
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		1,325,324	(26,228)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		9,447	15,949
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(10,650)	3,696
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(395,674)	(149,378)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(3)	(102,971)	(40,004)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		1,565,602	3,047
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		58,820	136,737
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		48,662	49,659
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(3)	152,088	(45,934)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		1,092,034	32,704
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		42,546	29,871
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(7,110)	(2,090)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		329	594
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(210)	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(118,485)	(196,602)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		168,944	227,969
2.9	Diğer		(922)	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-	-
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(3)	263,178	(2,163)
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)		1,397,758	60,412
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	163,221	102,809
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	1,560,979	163,221

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2011 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine

Ait Konsolide Kar Dağıtım Tablosu (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmişlerdir.)

		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	
		CARİ DÖNEM(**) (31/12/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KÂRI	61,305	29,290
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	(13,210)	(5,621)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(13,848)	(5,582)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	638	(39)
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	48,095	23,669
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)*	-	1,183
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASAR. ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	48,095	22,486
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.00200	0.00099
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0.200	0.099
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

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

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanununa ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Yönetmelikler'den Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan tebliğ, yönetmelik ve diğer açıklamalar ile Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Raporlama Standartları") uygun olarak hazırlanmıştır. Banka muhasebe kayıtlarını Türk Lirası olarak tutmaktadır.

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

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak Bin Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

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

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

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal bağlı ortaklığının yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, Türkiye Muhasebe Standartları'nın 21 sayılı "Kur Değişiminin Etkileri Tebliği" esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan Ana Ortaklık Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
ABD Doları	1,9065 TL	1,5460 TL
Avro	2,4592 TL	2,0491 TL

III. Konsolide edilen iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

İlişikteki konsolide finansal tablolar, TMS 27 "Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolar" standardı uyarınca düzenlenmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın hisselerine doğrudan paylarla sahip olduğu A&T Finansal Kiralama A.Ş. konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

Konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlarda Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki A&T Finansal Kiralama A.Ş. birlikte "Grup" olarak ifade edilmişlerdir.

1. Bağıli ortaklıklarla ilgili olarak

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

Bağıli ortaklıkların konsolidasyonu sırasında uygulanan konsolidasyon ilkeleri

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

1.2 Konsolidasyon kapsamına alınan bağıli ortaklık ile Ana Ortaklık Banka'nın birbirleriyle yaptıkları her türlü işlem ve bu işlemlere ilişkin hesaplar karşılıklı olarak silinmiştir.

Konsolidasyonda kullanılan finansal tabloların tamamı 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolar olup, benzer işlemler ve benzeri koşullardaki olaylar için aynı muhasebe politikalarının uygulanmasının sağlanması amacıyla bağıli ortaklığın finansal tabloları üzerinde gerekli düzeltmeler yapılmıştır.

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

Grup'un türev ürünleri TMS 39 gereğince "Alım Satım Amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar ana hesap kalemi altında alım satım amaçlı türev finansal araçlar içerisinde; negatif olması durumunda ise alım satım amaçlı türev finansal borçlar içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Etkin Faiz oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyon gelir ve giderleri dışında, ücret ve komisyon gelir ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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 değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

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

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

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

c. Kredi ve Alacaklar

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek diğer faaliyet gelirleri hesabına yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı hesabından düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

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 iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedeli ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

VIII. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Finansal varlıkların gelecekte beklenen nakit akışlarının iç verim oranı yöntemi ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa gerçeğe uygun değerine göre muhasebeleştirilen tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal aracın zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal araçların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçların, yasal olarak netleştirilmesinin mümkün olması ve varlık ve yükümlülüğün net tutarlar üzerinden tahsil edilme veya ödenme niyetinin olması halinde söz konusu finansal varlık ve yükümlülükler bilançoda net tutarlarıyla gösterilmektedir.

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

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

Repo işlemlerinden sağlanan fonlar ise pasifte repo işlemlerinden sağlanan fonlar hesabında muhasebeleştirilmekte ve vade sonunda müşterilere taahhüt edilen geri alım fiyatları ile satış fiyatları arasındaki farkların döneme isabet eden kısmı için etkin faiz 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 etkin faiz oranı yöntemine göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

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

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup'un edinmiş olduğu bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı yoktur.

Grup'un diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde sınıflandırdığı bilgisayar yazılımlarından 1 Ocak 2005 tarihinden önce alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden 1 Ocak 2005 tarihinden sonra alınanlar ise satın alınan bedellerinden birikmiş amortismanların düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır. Bilgisayar yazılımlarının faydalı ömürleri 5 yıl olarak belirlenmiştir.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden enflasyona göre düzeltilmiş birikmiş amortismanların ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınanlar satın alma bedellerinden birikmiş amortismanların ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanı doğrusal yöntemle göre hesaplanmaktadır. Kullanılan amortisman oranları aktifin ekonomik ömrüne tekabül eden oranlara yaklaşık olup aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Binalar	2
Nakil vasıtaları	20
Mobilya, mefruşat ve büro makineleri	2-20

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri net gerçekleşebilir değerine indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar, maddi duran varlıkların net defter değerleri ile satış bedelleri arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve aktiflerin satışından elde edilen gelirler/zararlar hesabında muhasebeleştirilerek finansal tablolarda, diğer faaliyet gelirleri/giderleri içinde yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklara ilişkin olarak yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider kaydedilmekte, varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olan yatırım harcamaları ise ilgili maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların alımı için verilen taahhütler yoktur.

Maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahmininde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler yoktur.

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte finansal kiralama borçları hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Ana Ortaklık Banka kiralayan olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirilmemektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyona tabi bağlı ortaklığı A&T Finansal Kiralama A.Ş. tarafından kiralayan sıfatıyla gerçekleştirilen finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak, finansal kiralama alacakları için faiz ve anapara tutarlarını kapsayan asgari kira ödemelerinin net tutarı finansal kiralama alacakları hesabında gösterilmiştir.

Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise kazanılmamış gelirler hesabına yansıtılmaktadır. Faiz geliri, kiralayanın kiralanan varlıkla ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde hesaplanarak kaydedilir.

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

XV. Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ile şarta bağlı yükümlülükler ve koşullu varlıklar Türkiye Muhasebe standartlarına ilişkin 37 sayılı "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar Tebliği" ne uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Grup'a girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, Grup emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi,

askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Cari vergi

Grup Türkiye’de yürürlükte bulunan vergi ve vergi uygulamalarına tabidir.

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

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

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

24 Nisan 2003 tarihinden önce alınmış yatırım teşvik belgelerine istinaden yararlanılan yatırım indirimi tutarı üzerinden %19,8 vergi tevkifatı yapılması gerekmektedir. Bu tarihten sonra yapılan teşvik belgesiz yatırım harcamalarından şirketlerin faaliyetiyle doğrudan ilgili olanların %40’ı vergilendirilebilir kazançtan düşülebilir. Yararlanılan teşvik belgesiz yatırım harcamalarından vergi tevkifatı yapılmamaktadır.

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

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

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

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”(TMS 12) uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların, bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu 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.

Transfer Fiyatlandırması

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

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

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Grup'un ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları yoktur.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Grup'un ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller yoktur.

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

A&T Finansal Kiralama A.Ş.'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla kullanılmamış 15.712 TL (31 Aralık 2010:13.864 TL) tutarında yatırım indirimi bulunmaktadır.

XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

XXIII. Kar yedekleri ve karın dağıtılması

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

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek

ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça kar dağıtımında kullanılamamaktadır.

XXIV. İlişkili taraflar

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

XXV. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Grup'un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %23.09 (31 Aralık 2010: % 27,41) olarak hesaplanmıştır.

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri:

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 ve kur riski, standart metoda göre hesaplanan piyasa riski kapsamında ölçülmekte ve sermaye yeterliliği rasyosu hesaplamasına dahil edilmektedir.

Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) temel gösterge yöntemine göre hesaplanarak sermaye yeterliliği rasyosu hesaplamasına dahil edilmektedir.

Standart Metodun yanı sıra, riske maruz değer (RMD) metodu kullanılmak suretiyle risk faktörlerindeki değişimin Ana Ortaklık Banka portföyü üzerindeki etkileri günlük bazda hesaplanmaktadır. Söz konusu metod geriye dönük test yöntemi ile test edilmektedir.

Beklentiler dışındaki faiz dalgalanmalarının Banka üzerindeki olası etkilerinin analiz edilebilmesi amacıyla aylık bazda stres test 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.

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide ve konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları													
	Ana Ortaklık Banka							Konsolide						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar														
Bilanço Kalemleri (Net)	763.789	--	1.362.566	18.429	715.361	--	--	771.941	--	1.384.251	18.429	763.487	--	--
Nakit Değerler	9.693	--	--	--	--	--	--	9.694	--	--	--	--	--	--
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
T. C. Merkez Bankası	79.994	--	--	--	--	--	--	79.994	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	3.310	--	1.258.374	--	3.481	--	--	3.310	--	1.280.030	--	3.481	--	--
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	192.100	--	--	--	--	--	--	192.100	--	--	--	--	--	--
Zorunlu Karşılıklar	150.080	--	--	--	--	--	--	150.080	--	--	--	--	--	--
Krediler	187.278	--	30.711	18.279	627.005	--	--	187.278	--	30.711	18.279	617.472	--	--
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	91.200	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	--	--	--	1.240	--	--	--	--	--	--	1.240	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	125.097	--	68.959	--	1.120	--	--	125.097	--	68.959	--	1.120	--	--
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Alacaklar	--	--	--	--	759	--	--	--	--	--	--	759	--	--
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	3.482	--	4.522	150	15.344	--	--	3.482	--	4.551	150	15.754	--	--
İştirak, Bağlı Ortak, ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	--	--	--	--	38.452	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--	20.078	--	--	--	--	--	--	24.409	--	--
Diğer Aktifler*	12.755	--	--	--	7.882	--	--	20.906	--	--	--	8.052	--	--
Nazım Kalemler	108.418	--	494.909	14.800	263.555	--	--	108.418	--	494.909	14.800	263.807	--	--
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	108.418	--	494.909	14.800	263.555	--	--	108.418	--	494.909	14.800	263.807	--	--
Türev Finansal Araçlar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Risk Ağırlığı Verilmemiş	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	872.207	--	1.857.475	33.229	978.916	--	--	880.359	--	1.879.160	33.229	1.027.294	--	--

Konsolide ve konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Ana Ortaklık Banka		Konsolide	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	1.367.026	978.645	1.419.741	1.007.655
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	76.038	62.350	75.350	62.888
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	104.492	74.662	112.818	83.983
Özkaynak	363.645	308.720	371.276	316.513
Özkaynak/(KRET + PRET + ORET) *100	%23,50	%27,67	%23,09	%27,41

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	240.000	240.000
Nominal Sermaye	240.000	240.000
Sermaye Taahhütleri (-)	--	--
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	9.096	9.096
Hisse Senedi İhraç Primleri	--	--
Hisse Senedi İptal Kârları	--	--
Yasal Yedekler	5.437	4.084
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	5.437	4.084
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	--	--
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	--	--
Statü Yedekleri	--	--
Olağanüstü Yedekler	147	147
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	147	147
Dağıtılmamış Kârlar	--	--
Birikmiş Zararlar	--	--
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	--	--
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	--	--
Kâr	106.935	60.454
Net Dönem Kârı/(Zararı)	47.834	37.096
Geçmiş Yıllar Kârı	59.101	23.358
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	5.000	--
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	--	--
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	--	--
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	--	--
Net Dönem Zararı	--	--
Geçmiş Yıllar Zararı	--	--
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)*	2.847	1.987
Peşin Ödenmiş Giderler (-)*	--	1.114
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	2.169	1.837
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	--	--
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	--	--
Ana Sermaye Toplamı	361.599	308.843
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	9.985	8.097
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	--	--
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	--	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	--	--
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	--	--
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	--	--
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	--	--
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	--	--

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Current Period	Prior Period
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	--	--
Katkı Sermaye Toplamı	9.985	8.097
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	--	--
SERMAYE	371.584	316.940
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	308	427
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	--	--
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	--	--
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	--	--
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	--	--
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	308	427
Diğer	--	--
TOPLAM ÖZKAYNAK	371.276	316.513

* 14 Nisan 2011 tarih ve B.02.1.BDK.0.77.00.00/201.01/9497 sayılı Konsolide ve Konsolide olmayan Sermaye Yeterliliği Analiz Formları konulu BDDK yazısı uyarınca Peşin Ödenmiş Giderler Kalemi, Ana Sermaye'den indirilecek kalemlerden çıkartılıp, %100 Risk Ağırlıklı Diğer Aktifler kalemine dahil edilmiştir. Yine aynı yazı uyarınca "Özel Maliyet Bedelleri" olarak Ana Sermaye'den indirileceklerde yer alan kalemin adı "Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri" olarak değiştirilmiştir.

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

1. a) Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulup tutulmadığı, risk limitlerinin dayandıkları bölümlene yapısı ve hangi aralıklarla belirlenmekte olduğu

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

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

Limit tahsisi ve kredi kullandırım esnasında yapılacak kontroller ile pazarlama stratejileri ve kredinin Banka'ya geri ödenmesine kadar geçecek süre esnasında dikkat edilmesi gereken hususlar Banka'nın krediler ile ilgili hazırlanmış olan prosedürlerinde belirlenmiştir. Günlük olarak yapılan işlemlerle (özellikle nakit kredi kullanımları) ilgili hususları krediler bölümü ve hazine bölümü koordineli olarak yürütmektedir.

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

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

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

Kredi değerlendirme komitesi kredi riskinin yönetimi amacıyla,

- Diğer birimlerle koordineli olarak, kredi risk yönetimi politikalarının belirlenmesi,
- Sektörel, coğrafi ve kredi türü bazında yoğunlaşma limitlerinin belirlenmesi ve izlenmesi,
- Derecelendirme ve skora sistemlerinin oluşturulmasına katkıda bulunulması,
- Kredi portföyünün dağılımı (borçlu, sektör, coğrafi bölge) kalitesi (sorunlu krediler, kredi risk dereceleri) ve yoğunlaşmalarını içeren Kredi Riski Yönetimi raporlarının yanısıra, çeşitli analizlerin yönetim kurulu ve üst yönetimin bilgisine sunulması, konularında faaliyet göstermektedir.

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

Kredi derecelerine göre nakdi ve gayrinakdi krediler aşağıdadır;

Krediler	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Çok İyi Firma	%54,22	%31,71
İyi Firma	%26,76	%38,41
Tatminkar Firma	%12,47	%20,73
Orta Firma	%5,65	%6,10
Zayıf Firma	%0,90	%2,44
Çok Zayıf Firma	-	%0,61
Toplam krediler	%100	%100

Yukarıda belirtilen dağılım, bireysel krediler ve bankalara yapılan kredi işlemlerini içermemektedir.

Banka portföyünde bulunan menkul değerlerin derecelendirme notu aşağıdaki gibidir:

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan FV	Rating Kuruluşu	Devlet tahvili hazine bonosu	Özel sektör tahvilleri	Özel Banka tahvilleri	Yatırım Fonu	Türev	Toplam
Aaa	Moody's	--	--	--	--	--	--
Aa3 Aa1 arası	Moody's	--	--	--	--	--	--
A3 A1 arası	Moody's	--	--	--	--	--	--
Baa3 Baa1 arası	Moody's	--	--	--	--	--	--
BBB-BBB + arası	Fitch	--	--	27.714	--	--	27.714
Ba3 Ba1 arası	Moody's	--	--	--	--	--	--
BB – BB + arası	Fitch	98.872	--	--	--	--	98.872
B3 B1 arası	Moody's	--	--	--	--	--	--
Caa1 ve daha düşük	Moody's	--	--	--	--	--	--
Derecelendirilmeyen	--	14.669	1.284	15.081	--	--	31.034
Toplam		113.541	1.284	42.795	--	--	157.620

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	Rating Kuruluşu	Devlet tahvili hazine bonosu	Özel sektör tahvilleri	Özel Banka tahvilleri	Yatırım Fonu	Toplam
Aaa	Moody's	--	--	--	--	--
Aa3 Aa1 arası	Moody's	--	--	--	--	--
A3 A1 arası	Moody's	--	--	9.602	--	9.602
Baa3 Baa1 arası	Moody's	--	1.120	1.180	--	2.300
Ba3 Ba1 arası	Moody's	--	--	--	--	--
BB – BB+ arası	Fitch	118.859	--	--	--	118.859
B3 B1 arası	Moody's	--	--	--	--	--
Caa1 ve daha düşük	Moody's	--	--	--	--	--
Derecelendirilmeyen	--	9.522	--	59.587	--	69.109
Toplam		128.381	1.120	70.369	--	199.870

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

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

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

Ana Ortaklık Banka vadeli işlem ve opsiyon işlemleri üzerinden önemli ölçüde kredi riskine maruz kalması halinde toplam riski azaltma yoluna gitmektedir.

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

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

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

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

5. a) Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinin az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmesi durumunda bunun ilgili ülkenin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk doğurup doğurmadığına ilişkin değerlendirme

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

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

Ana Ortaklık Banka, Uluslararası Bankacılık Piyasasında aktif katılımcı bir yapıya ve önemli bir risk yoğunluğuna sahip değildir.

6. Ana Ortaklık Banka'nın;

a) İlk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 98.59'dur.

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

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içerisindeki payı % 99.97'dir.

c) Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplamının bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı % 46.04'dır

7. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı

Ana Ortaklık Banka'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 9.985 TL'dir.(31 Aralık 2010:8.097 TL).

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu

	Kişi ve Kuruluşlara Kullanılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullanılan Krediler		Menkul Değerler*		Diğer Krediler**	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanıcılara göre kredi dağılımı	868.763	495.724	1.481.941	141.333	358.730	393.201	1.643.249	1.728.640
Özel Sektör	656.569	372.639	--	--	2.404	13.469	385.787	314.269
Kamu Sektörü	--	--	--	--	241.922	272.437	832	833
Bankalar	211.996	122.853	1.481.941	141.333	113.164	106.265	1.238.875	1.403.597
Bireysel Müşteriler	198	232	--	--	--	--	17.755	9.941
Sermayede Payı Temsil Eden MD	--	--	--	--	1.240	1.030	--	--
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler	868.763	495.724	1.481.941	141.333	358.730	393.201	1.643.249	1.728.640
Yurtiçi	669.656	429.255	1.473.536	139.302	309.810	327.591	1.369.822	1.241.116
Avrupa Birliği Ülkeleri	--	--	751	410	46.728	58.416	78.696	118.315
OECD Ülkeleri ***	--	--	250	222	--	--	3.029	4.152
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--	--	--	--	--
ABD, Kanada	--	23.462	948	249	--	--	--	--
Diğer Ülkeler	199.107	43.007	6.456	1.150	2.192	7.194	191.702	365.057

* Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak menkul değerleri içermektedir.

** THP'de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanunun 48 inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

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

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler

Cari Dönem	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar/(Zarar)
Yurtiçi	2.833.551	309.014	1.268.732	--	47.834
Avrupa Birliği Ülkeleri	47.479	35.740	78.012	--	--
OECD Ülkeleri *	250	192	3.029	--	--
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--	--
ABD, Kanada	948	774	--	--	--
Diğer Ülkeler	208.328	2.383.221	189.653	--	--
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık	--	--	--	--	--
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	--	--	--	--	--
Toplam	3.090.556	2.728.941	1.539.426	--	47.834

Önceki Dönem	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar/(Zarar)
Yurtiçi	1.065.330	243.382	1.168.623	--	23.358
Avrupa Birliği Ülkeleri	58.826	19.408	27.334	--	--
OECD Ülkeleri *	222	10	4.152	--	--
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--	--
ABD, Kanada	23.711	1.870	--	--	--
Diğer Ülkeler	51.464	621.102	363.974	--	--
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	--	--	--	--	--
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	--	--	--	--	--
Toplam	1.199.553	885.772	1.564.083	--	23.358

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

**Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	16.556	4,28	304	0,06	303	0,14	--	0,00
Çiftçilik ve Hayvancılık	16.556	4,28	--	0,00	--	0,00	--	0,00
Ormancılık	--	0,00	304	0,06	303	0,14	--	0,00
Balıkçılık	--	0,00	--	0,00	--	0,00	--	0,00
Sanayi	78.400	20,28	129.133	26,78	41.382	19,09	70.472	25,26
Madencilik ve Taşocakçılığı	--	0,00	11.526	2,39	--	0,00	15.570	5,58
İmalat Sanayi	78.400	20,28	117.607	24,39	41.382	19,09	54.902	19,68
Elektrik, Gaz, Su	--	0,00	--	0,00	--	0,00	--	0,00
İnşaat	48.007	12,42	44.343	9,20	14.411	6,65	22.024	7,90
Hizmetler	243.357	62,96	308.465	63,96	160.446	74,01	185.927	66,65
Toptan ve Perakende Ticaret	5.216	1,35	21.548	4,47	532	0,24	16.531	5,92
Otel ve Lokanta Hizmetleri	--	0,00	--	0,00	--	0,00	--	0,00
Ulaştırma ve Haberleşme	--	0,00	18.341	3,80	--	0,00	30.060	10,78
Mali Kuruluşlar	237.148	61,35	268.576	55,69	159.405	73,54	139.336	49,95
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	--	0,00	--	0,00	--	0,00	--	0,00
Serbest Meslek Hizmetleri	--	0,00	--	0,00	--	0,00	--	0,00
Eğitim Hizmetleri	--	0,00	--	0,00	--	0,00	--	0,00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	993	0,26	--	0,00	509	0,23	--	0,00
Diğer	198	0,06	--	0,00	232	0,11	527	0,19
Toplam	386.518	100,00	482.245	100,0	216.774	100,00	278.950	100,00

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

Nakdi Krediler	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
İmza Karşılığı	450.317	309.588
Müşteri Çek & Senet Karşılığı	183.990	108.982
Nakit Karşılıklı	183.398	--
İpotek Karşılığı	18.279	32.698
İhracat Akreditifi Karşılığı	17.825	41.428
Banka Kontr-Garanti Karşılığı	--	--
Teminatlı Krediler	853.809	492.696
Nakdi Kredilerin Reeskontu	15.023	3.047
Dek Kredilerin Ana Para Kur Farkı	(69)	(19)
Teminatsız Nakdi krediler	--	--
Toplam Nakdi Krediler	868.763	495.724
Gayrinakdi Krediler	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Banka Kontr-Garanti Karşılığı	1.027.192	1.041.969
İmza Karşılığı	256.055	183.438
İpotek Karşılığı	30.743	25.125
Nakit Karşılıklı	2.125	2.527
Müşteri Çek & Senet Karşılığı	727	68
İhracat Akreditifi Karşılığı	--	--
Teminatlı Gayrinakdi Krediler	1.316.842	1.253.127
Teminatsız Gayrinakdi krediler	222.584	310.956
Toplam Gayrinakdi Krediler	1.539.426	1.564.083

III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

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

Ayrıca, RMD metodu ile risk faktörlerindeki olası değişikliklerin Ana Ortaklık Banka portföyü üzerindeki etkileri günlük bazda hesaplanmaktadır. Stres test yöntemi ile risk faktörlerindeki olağandışı dalgalanmaların Ana Ortaklık Banka üzerindeki olası etkileri aylık bazda ve ihtiyaç duyulması durumunda ölçülmektedir. Senaryo analizi ile risk faktörlerindeki değişimlerin tahminine yönelik değişik senaryoların Ana Ortaklık Banka üzerindeki olası etkileri ölçülmektedir. Günlük RMD analizleri geriye dönük test uygulamasına tabi tutularak modelin güvenilirliği test edilmektedir.

Banka Yönetim Kurulu standart metot ile hesaplanan piyasa riskini sınırlandırmak amacıyla Piyasa Riskine Maruz Tutar / Özkaynak oranını maksimum %50 (+ %5 istisna) ve günlük RMD sonuçlarını sınırlandırmak amacıyla Günlük Riske Maruz Değer / Özkaynak oranını maksimum % 1 (+ % 1 istisna) olacak şekilde limitler tesis etmiştir.

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	1.017
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	484
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	4.527
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	--
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	--
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	--
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	--
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	6.028
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	75.350

b) Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	34.578	53.163	18.763	5.113	5.800	4.425
Hisse Senedi Riski	--	--	--	--	--	--
Kur Riski	48.913	58.688	37.613	45.969	57.088	34.850
Emtia Riski	--	--	--	--	--	--
Takas Riski	--	--	--	--	--	--
Opsiyon Riski	--	--	--	--	--	--
Toplam Riske Maruz Değer	83.491	111.851	56.376	51.082	62.888	39.275

IV. Konsolide Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Grup'un operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Grup'un son 3 yıla ait 2010, 2009 ve 2008 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
1. Net Faiz Gelirleri	48.557	57.972	49.959
2. Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	27.354	23.237	9.215
3. Temettü Gelirleri	59	48	105
4. Ticari Kar/Zarar (Net)	(1.559)	(10.606)	(44.258)
5. Diğer Faaliyet Gelirleri	1.524	1.029	18.234
6. SHMD ve VKET Satış Karı / Zararı	--	--	--
7. Olağanüstü Gelirler (İşt. ve B.O. Hisseleri ile G.Menkul Satış Kazançları Dahil)	355	2	--
8. Sigortadan Tazmin Edilen Tutarlar	--	2	2
9. Temel Gösterge-Brüt Gelir (sıra 1+2+3+4+5-6-7-8)	75.580	71.676	33.253
10. Temel Gösterge-Sermaye Yükümlülüğü (sr 9 x %15)	11.337	10.751	4.988
11. Temel Gösterge-Op.Risk Sermaye Yük. Ortalaması		9.025	
12. Temel Gösterge-Operasyonel Riske Esas Tutar (sr 11*12,5)		112.818	

V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

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

b) 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.

c) Yabancı para risk yönetim politikası

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

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1,9065 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	2,4592 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
26 Aralık 2011	TL 1,8809	TL 2,4583
27 Aralık 2011	TL 1,8833	TL 2,4613
28 Aralık 2011	TL 1,8847	TL 2,4633
29 Aralık 2011	TL 1,8897	TL 2,4702
30 Aralık 2011	TL 1,9065	TL 2,4592

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

2011 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 1,8567 TL, Avro döviz alış kuru 2,4518 TL'dir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	Diğer	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk	86.075	129.629	--	42	215.746
Bankalar	324.033	907.098	1	664	1.231.796
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	27.714	--	--	27.714
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	1.072	--	--	1.072
Krediler (*)	239.215	317.125	--	--	556.340
İştirak Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	--	--	--	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	22.739	114.469	--	--	137.208
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlık	--	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar (**)	50.916	19.532	--	62	70.510
Toplam Varlıklar	722.978	1.516.639	1	768	2.240.386
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	521.896	1.025.374	--	5	1.547.275
Döviz Tevdiat Hesabı	129.149	25.255	--	392	154.796
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	69.328	461.922	--	--	531.250
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	661	1.994	--	3	2.658
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borç	--	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler	1.866	2.454	--	246	4.566
Toplam Yükümlülükler	722.900	1.516.999	--	646	2.240.545
Net Bilanço Pozisyonu	78	(360)	1	122	(159)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	--	--	--	--	--
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	--	--	--	--	--
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	--	--	--	--	--
Gayrinakdi Krediler	705.266	487.767	--	276.058	1.469.091
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	225.543	460.425	1	536	686.505
Toplam Yükümlülükler	257.293	475.900	--	576	733.769
Net Bilanço Pozisyonu	(31.750)	(15.475)	1	(40)	(47.264)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	30.737	15.460	--	--	46.197
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	30.737	15.460	--	--	46.197
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	--	--	--	--	--
Gayrinakdi Krediler	731.958	556.092	--	269.302	1.557.352

* 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 74.095 TL (31 Aralık 2010: 32.171 TL) tutarında dövizde endeksli kredileri de içermektedir.

**31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 246 TL (31 Aralık 2010: 480 TL) tutarında yabancı para peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı/artışı varsayımı altında 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla, özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış/azalış aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

Yüzde 10 değer kaybı varsayımı ile

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	(37)	(37)	(2)	(2)
Avro	9	9	(101)	(101)
Diğer para birimleri	12	12	(4)	(4)
Toplam, net	(16)	(16)	(107)	(107)

* Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

Yüzde 10 değer artışı varsayımı ile;

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	37	37	2	2
Avro	(9)	(9)	101	101
Diğer para birimleri	(12)	(12)	4	4
Toplam, net	16	16	107	107

* Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

a) 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.

b) 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 oranını maksimum %50 (+ %5 istisna) olacak şekilde limit tahsis etmiştir.

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

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

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

31 Aralık 2011	Gelir tablosu		Özkaynak (*)	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	(1.383)	1.430	(1.383)	1.430
Satılmaya hazır finansal varlıklar	--	--	--	--
Değişken faizli finansal varlıklar	1.250	(1.257)	1.250	(1.257)
Değişken faizli finansal yükümlülükler	--	--	--	--
Toplam, net	(133)	173	(133)	173

31 Aralık 2010	Gelir tablosu		Özkaynak (*)	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	(506)	502	(506)	502
Satılmaya hazır finansal varlıklar	--	--	--	--
Değişken faizli finansal varlıklar	1.038	(1.047)	1.038	(1.047)
Değişken faizli finansal yükümlülükler	--	--	--	--
Toplam, net	532	(545)	532	(545)

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

**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	230.074	--	--	--	--	9.694	239.768
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	991.225	298.088	--	--	--	329	1.289.642
Bankalar	43.984	10.383	74.670	28.583	--	--	157.620
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	192.299	--	--	--	--	--	192.299
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	--	-	-	-	1.240	1.240
Verilen Krediler	456.605	190.270	199.265	22.623	--	--	868.763
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	14.411	35.495	62.993	25.819	61.152	--	199.870
Diğer Varlıklar (*)	6.625	6.241	25.833	53.775	--	48.880	141.354
Toplam Varlıklar	1.935.223	540.477	362.761	130.800	61.152	60.143	3.090.556
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.487.653	286.167	--	--	--	--	1.773.820
Diğer Mevduat	5.698	10.838	1.331	--	--	154.420	172.287
Para Piyasalarına Borçlar	204.436	--	--	--	--	--	204.436
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	3.295	3.295
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	249.153	253.963	28.154	1.899	--	--	533.169
Diğer Yükümlülükler (**)	160	146	--	--	--	403.243	403.549
Toplam Yükümlülükler	1.947.100	551.114	29.485	1.899	--	560.958	3.090.556
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	333.276	128.901	61.152	--	523.329
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(11.877)	(10.637)	--	--	--	(500.815)	(523.329)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	--	--	--	--	--	--	--
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	--	--	--	--	--	--	--
Toplam Pozisyon	(11.877)	(10.637)	333.276	128.901	61.152	(500.815)	--

(*) Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 48.880 TL'lik tutar; 27.256 TL Maddi Duran Varlıklar, 2.169 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 5.369 TL Vergi Varlığı, 308 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar, 760 TL Muhtelif Alacaklar ve 13.018 TL tutarında Diğer Aktiflerden oluşmaktadır.

(**) Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 403.243 TL'lik tutar; 361.615 TL tutarında Özkaynak, 23.772 TL Karşılıklar, 5.598 TL Cari Vergi Borcu ve 12.258 TL tutarında Diğer Yabancı Kaynaklar'dan oluşmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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.	69.558	--	--	--	--	2.427	71.985
Bankalar	126.162	14.966	--	13	--	192	141.333
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan	53.529	66.211	40.023	7.730	--	--	167.493
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	--	1.030	1.030
Verilen Krediler	222.971	149.478	99.406	23.869	--	--	495.724
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar.	23.518	54.259	67.983	18.005	60.913	--	224.678
Diğer Varlıklar(*)	9.395	3.892	18.842	25.542	--	39.639	97.310
Toplam Varlıklar	505.133	288.806	226.254	75.159	60.913	43.288	1.199.553
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	205.179	--	--	--	--	--	205.179
Diğer Mevduat	12.706	12.148	2.602	196	--	85.849	113.501
Para Piyasalarına Borçlar	47.296	--	--	--	--	--	47.296
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	3.737	3.737
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	97.166	335.085	51.929	--	--	--	484.180
Diğer Yükümlülükler(**)	476	--	--	--	--	345.184	345.660
Toplam Yükümlülükler	362.823	347.233	54.531	196	--	434.770	1.199.553
 Bilançodaki Uzun Pozisyon	142.310	--	171.723	74.963	60.913	--	449.909
Bilançodaki Kısa Pozisyon	--	(58.427)	--	--	--	(391.482)	(449.909)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	--	30.737	15.460	--	--	--	46.197
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	--	(30.168)	(14.615)	--	--	--	(44.783)
Toplam Pozisyon	142.310	(57.858)	172.568	74.963	60.913	(391.482)	1.414

(*) Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 39.639 TL'lik tutar; 22.217 TL Maddi Duran Varlıklar, 1.837 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 4.468 TL Ertelenmiş Vergi Varlığı, 427 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar, 10.690 TL tutarında Diğer Aktiflerden oluşmaktadır.

(**) Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 345.184 TL'lik tutar;

313.781 TL tutarında Özkaynak, 14.757 TL Karşılıklar, 1.651 TL Cari Vergi Borcu ve 14.995 TL tutarında Diğer Yabancı Kaynaklar'dan oluşmaktadır.

4. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları %

	AVRO	USD	YEN	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	--	--	--	--
Bankalar	1,10	2,70	--	12,31
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	5,11	--	8,56
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	8,77
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Verilen Krediler	5,69	4,99	--	13,88
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	5,36	7,13	--	9,09
Finansal Kiralama Alacakları	6,19	6,97	--	12,64
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	--	0,89	--	6,94
Diğer Mevduat	1,00	1,04	--	7,52
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	5,75
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,71	0,73	--	7,49
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	--	--	--	--
Bankalar	0,63	0,46	--	8,45
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	0,73	5,19	--	7,34
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Verilen Krediler	3,24	3,31	--	8,08
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	5,36	7,10	--	7,49
Finansal Kiralama Alacakları	5,30	6,99	--	10,51
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,27	0,75	--	--
Diğer Mevduat	1,10	1,52	--	7,04
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	6,82
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,67	0,54	--	--

VII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarihinde bankaların likidite yeterliliğinin ölçülmesine dair yayınladığı yönetmelik uyarınca 1 Eylül 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde basit aritmetik ortalama ile yapılan hesaplamalarda en düşük %80, toplam aktif/pasiflerde en düşük %100 olması gerekmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihine kadar gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir

Cari Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama	156	196	136	162
En Yüksek (%)	218	273	210	243
En Düşük (%)	81	128	83	122

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	32.548	207.220	--	--	--	--	--	239.768
Bankalar	8.834	982.720	298.088	--	--	--	--	1.289.642
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	--	43.984	10.383	74.670	28.583	--	--	157.620
Para Piyasalarından Alacaklar	--	192.299	--	--	--	--	--	192.299
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	1.240	1.240
Verilen Krediler	--	456.605	132.168	257.367	22.623	--	--	868.763
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	14.411	7.089	63.323	35.995	79.052	--	199.870
Diğer Varlıklar(*)	224	6.625	6.241	25.141	54.467	--	48.656	141.354
Toplam Varlıklar	41.606	1.903.864	453.969	420.501	141.668	79.052	49.896	3.090.556
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	747.864	739.789	286.167	--	--	--	--	1.773.820
Diğer Mevduat	154.420	5.698	10.838	1.331	--	--	--	172.287
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	240.640	224.402	30.696	37.431	--	--	533.169
Para Piyasalarına Borçlar	--	204.436	--	--	--	--	--	204.436
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	3.295	3.295
Diğer Yükümlülükler(**)	--	6.176	3.497	--	--	--	393.876	403.549
Toplam Yükümlülükler	902.284	1.196.739	524.904	32.027	37.431	--	397.171	3.090.556
Net Likidite Açığı	(860.678)	707.125	(70.935)	388.474	104.237	79.052	(347.275)	--
Önceki dönem								
Toplam Aktifler	5.554	494.250	235.274	191.400	157.154	75.429	40.492	1.199.553
Toplam Pasifler	248.925	207.942	338.224	38.528	25.590	--	340.344	1.199.553
Net Likidite Açığı	(243.371)	286.308	(102.950)	152.872	131.564	75.429	(299.852)	--

(*) Dağıtılamayan sütununda diğer varlıklar içinde yer alan 48.656 TL'lik tutar; 27.256 TL tutarında Maddi Duran Varlıklar, 2.169 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 5.369 TL Ertelenmiş Vergi Varlığı, 308 TL Satış Amaçlı Elde Tutular Duran Varlıklar, 760 TL Muhtelif Alacaklar ve 12.794 TL tutarında Diğer Aktiflerden oluşmaktadır.

(**) Dağıtılamayan sütununda diğer yükümlülükler içinde yer alan 393.876 TL'lik tutar; 361.615 TL Özkaynaklar ve 23.772 TL Karşılıklardan ve 8.489 TL Diğer Pasiflerden oluşmaktadır.

Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	2.643.574	919.391	2.647.527	874.312
Bankalar	1.289.642	141.333	1.289.642	141.333
Para Piyasalarından Alacaklar	192.299	--	192.299	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.240	1.030	1.240	1.030
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	199.870	224.678	203.823	180.309
Verilen Krediler	868.763	495.724	868.763	495.155
Finansal Kiralama Alacakları	91.760	56.626	91.760	56.485
Finansal Yükümlülükler	2.687.007	853.893	2.687.007	853.893
Bankalar Mevduatı	1.773.820	205.179	1.773.820	205.179
Diğer Mevduat	172.287	113.501	172.287	113.501
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	533.169	484.180	533.169	484.180
Para Piyasalarına Borçlar	204.436	47.296	204.436	47.296
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	3.295	3.737	3.295	3.737

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

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

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

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

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

	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
31 Aralık 2011				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	--	1.240	--	1.240
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	157.620	--	--	157.620
	157.620	1.240	--	158.860
31 Aralık 2010				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	--	1.030	--	1.030
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	165.578	1.915	--	167.493
	165.578	2.945	--	168.523

Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ve inanca dayalı işlemler

1. Banka'nın başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verip vermediği

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

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

İnanca dayalı işlem sözleşmeleri bulunmamaktadır.

Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri	30	40.460	43.380	8.412	--	92.282
Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net)	--	--	--	--	(31.122)	(31.122)
Faaliyet Geliri	30	40.460	43.380	8.412	(31.122)	61.160
Bağlı Ortaklıklardan Gelirler	--	--	--	--	--	--
Vergi Öncesi Kar	--	--	--	--	--	61.160
Vergi Karşılığı	--	--	--	--	--	(13.326)
Dönem Net Kârı						47.834

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıkları	198	868.449	2.047.820	126.230	--	3.042.697
Dağıtılmamış Varlıklar	--	--	--	--	47.859	47.859
Toplam Aktifler	198	868.449	2.047.820	126.230	47.859	3.090.556
Bölüm Yükümlülükleri	22.589	154.448	2.428.710	80.131	--	2.685.878
Dağıtılmamış Yükümlülükler	--	--	--	--	43.063	43.063
Özkaynaklar	--	--	--	--	361.615	361.615
Toplam Pasifler	22.589	154.448	2.428.710	80.131	404.678	3.090.556

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri	46	24.316	23.076	7.451	--	54.889
Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net)	--	--	--	--	(26.175)	(26.175)
Faaliyet Geliri	46	24.316	23.076	7.451	(26.175)	28.714
Bağlı Ortaklıklardan Gelirler	--	--	--	--	--	--
Vergi Öncesi Kar	--	--	--	--	--	28.714
Vergi Karşılığı	--	--	--	--	--	(5.356)
Dönem Net Kârı	--	--	--	--	--	23.358

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıkları	232	495.092	573.704	95.355	--	1.164.383
Dağıtılmamış Varlıklar	--	--	--	--	35.170	35.170
Toplam Varlıklar	232	495.092	573.704	95.355	35.170	1.199.553
Bölüm Yükümlülükleri	34.550	79.057	687.056	51.495	--	852.158
Dağıtılmamış Yükümlülükler	--	--	--	--	33.614	33.614
Özkaynaklar	--	--	--	--	313.781	313.781
Toplam Yükümlülükler	34.550	79.057	687.056	51.495	347.395	1.199.553

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

a) Nakit değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1.168	8.526	390	2.037
TCMB	22.854	207.220	594	68.964
Diğer	--	--	--	--
Toplam	24.022	215.746	984	71.001

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	22.854	--	594	--
Vadeli Serbest Hesap	--	57.140	--	18.883
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	--	--	--	--
Zorunlu Karşılık	--	150.080	--	50.081
Toplam	22.854	207.220	594	68.964

Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar

TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için vadelerine göre belirlenen %5 ile %11 arasında değişen oranlarda (31 Aralık 2010: %6), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %11 ile %6 arasında değişen (31 Aralık 2010: %11) oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedirler. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla zorunlu karşılıklara faiz işletilmemektedir (31 Aralık 2010: YP zorunlu karşılıklara faiz işletilmemektedir).

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

a) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan, repo işlemlerine konu olan cari dönem tutarı 48.987 TL'dir. (31 Aralık 2010: 47.970 TL), teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı yoktur. (31 Aralık 2010: yoktur.)

b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	--	--	--	--
Swap İşlemleri	--	--	1.915	--
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	--	--	1.915	--

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	57.846	1.223.391	29.066	110.236
Yurtdışı	--	8.405	--	2.031
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	57.846	1.231.796	29.066	112.267

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki dönem	Cari Dönem	Önceki dönem
AB Ülkeleri	751	410	--	--
ABD, Kanada	614	236	334	13
OECD Ülkeleri*	250	222	--	--
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--
Diğer	6.456	1.150	--	--
Toplam	8.071	2.018	334	13

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

a) Satılmaya hazır finansal varlıkların başlıca türleri

Satılmaya hazır menkul değerler borsada işlem görmeyen hisse senetlerinden oluşmaktadır.

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	--	--
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	1.240	1.030
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	1.240	1.030
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	1.240	1.030

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

a) 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	180.004	18.396	--	49.222
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	180.004	18.396	--	49.222
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	--	--	--	--
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	198	11	206	11
Toplam	180.202	18.407	206	49.233

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	868.763	--	--	--
İskonto ve İştira Senetleri	17.822	--	--	--
İhracat Kredileri	157.545	--	--	--
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	307.559	--	--	--
Yurtdışı Krediler	183.398	--	--	--
Tüketici Kredileri	198	--	--	--
Kredi Kartları	--	--	--	--
Kıymetli Maden Kredisi	--	--	--	--
Diğer	202.241	--	--	--
İhtisas Kredileri	--	--	--	--
Diğer Alacaklar	--	--	--	--
Toplam	868.763	--	--	--

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Nakdi Krediler				
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	631.234	--	--	--
İhtisas Dışı Krediler	631.234	--	--	--
İhtisas Kredileri	--	--	--	--
Diğer Alacaklar	--	--	--	--
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	237.529	--	--	--
İhtisas Dışı Krediler	237.529	--	--	--
İhtisas Kredileri	--	--	--	--
Diğer Alacaklar	--	--	--	--
Toplam	868.763	--	--	--

ç) 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	11	187	198
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	11	187	198
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	11	187	198

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Yoktur.

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	--	--
Özel	868.763	495.724
Toplam	868.763	495.724

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	669.657	429.255
Yurtdışı Krediler	199.106	66.469
Toplam	868.763	495.724

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır.

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	--	--
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	15	--
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	5.937	5.892
Toplam	5.952	5.892

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem : 31.12.2011			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	--	--	--
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--
Önceki Dönem : 31.12.2010	--	--	2.030
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	--	--	2.030
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--

2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar limited collectibles	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	5.892
Dönem İçinde İntikal (+)	15	--	45
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	15	--
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	15	--	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	--	--	--
Aktiften Silinen (-)	--	--	--
Kurumsal ve Ticari Krediler	--	--	--
Bireysel Krediler	--	--	--
Kredi Kartları	--	--	--
Diğer	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi		15	5.937
Özel Karşılık (-)		15	5.937
Bilançodaki Net Bakiyesi	--	--	--

3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan 2.031 TL tutarında donuk alacak bulunmaktadır. İlgili donuk alacak tutarı TL hesaplarında izlenmektedir.

4. 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)	--	--	--
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	--	15	5.837
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	15	5.837
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	--	--	--
Bankalar (Brüt) *	--	--	100
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	100
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	--	--	--
Önceki Dönem (Net)	--	--	--
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	--	--	5.792
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	5.792
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	--	--	--
Bankalar (Brüt)*	--	--	100
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	100
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	--	--	--

(*) Yurtdışı Banka

1) 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.

2) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

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

Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden cari dönem itibarıyla repo işlemlerine konu olan menkul değeri yoktur. 31 Aralık 2011 itibarıyla Banka'nın 40.200 TL teminata verilen /bloke edilen menkul değeri bulunmaktadır. (31 Aralık 2010: 12.672 TL)

b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	40.200	62.845
Hazine Bonosu	--	2.095
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	88.181	72.117
Toplam	128.381	137.057

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	200.194	225.215
Borsada İşlem Görenler	40.200	64.940
Borsada İşlem Görmeyenler	159.994	160.275
Değer Azalma Karşılığı (-)	(324)	(537)
Toplam	199.870	224.678

ç) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	224.678	249.515
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	25.651	6.809
Yıl İçindeki Alımlar	118.485	196.602
Satış ve Geri Ödeme Yolu İle Elden Çıkarılanlar (*)	(168.944)	(227.969)
Değer Azalışı Karşılığı (-) (**)	--	(279)
Dönem Sonu Toplamı	199.870	224.678

(*) Cari dönem içerisinde portföyde 168.944 TL (31 Aralık 2010: 227.969 TL) tutarında itfa gerçekleşmiştir.

(**)Dönem içerisinde ayrılan değer azalışı karşılığını göstermektedir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Grup'un iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

8.1 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilmeyen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin özet bilgi

	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

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	126.230	46.099	4.338	8.412	-	2.239	2.889	38.452

(*) Gerçeğe uygun değer olarak bağlı ortaklıkların maliyet bedellerinden, varsa ayrılan değer düşüş karşılığı indirildikten sonra hesaplanan ve konsolide olmayan finansal tablolarda yansıtılan değerleri gösterilmiştir.

8.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	35.952	32.753
Dönem İçi Hareketler	2.500	3.199
Alışlar	--	--
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	2.500	3.199
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	--	--
Satışlar	--	--
Yeniden Değerleme Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı	--	--
Değer Azalma Karşılıkları (+)	--	--
Dönem Sonu Değeri	38.452	35.952
Sermaye Taahhütleri	--	--
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99,98	99,98

8.2.1 Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

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

8.2.2 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	38.452	35.952
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer Bağlı Ortaklıklar	--	--

8.2.3 Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

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

8.2.4 Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Yoktur.

8.2.5 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)

10.1 Finansal kiralamayla yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterilmeleri

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	43.157	37.293	32.787	29.573
1 – 4 Yıl Arası	60.781	54.467	29.595	27.054
4 Yıldan Fazla	--	--	--	--
Toplam	103.938	91.760	62.382	56.627

10.2 Finansal kiralamayla yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	103.938	62.381
Finansal Kiralamadan Kazanılmış Finansal Gelirler (-)	(12.178)	(5.755)
İptal Edilen Kiralama Tutarları	--	--
Net Finansal Kiralama Yatırımları	91.760	56.626

Net finansal kiralama yatırımlarının içinde 830 TL şüpheli finansal kiralama alacağı bulunmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış bakiyesi	798	735
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	32	396
Tahsilatlar	--	(333)
Kapanış bakiyesi	830	798

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31.12.2010					
Maliyet	28.307	4.688	1.172	6.357	40.524
Birikmiş Amortisman(-)	10.361	4.248	806	2.892	18.307
Net Defter Değeri	17.946	440	366	3.465	22.217
Cari Dönem Sonu: 31.12.2011					
Dönem Başı Maliyet Değeri	28.307	4.688	1.172	6.357	40.524
Girişler	4.130		187	2.794	7.111
Elden Çıkarılanlar(-)			369	206	575
Değer Düşüşü	--	--	--	--	--
Kapanış Maliyet Değeri	32.437	4.688	990	8.945	47.060
Birikmiş Amortisman(-)	10.361	4.248	806	2.892	18.307
Cari dönem amortismanı(-)	692	166	131	1.051	2.040
Elden çıkarılanlar amortismanı(-)			332	211	543
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	11.053	4.414	605	3.732	19.804
Kapanış Net Defter Değeri	21.384	274	385	5.213	27.256
Önceki Dönem Sonu: 31.12.2009					
Maliyet	27.303	4.688	1.299	6.014	39.304
Birikmiş Amortisman(-)	9.705	4.077	818	2.496	17.096
Net Defter Değeri	17.598	611	481	3.518	22.208
Cari Dönem Sonu: 31.12.2010					
Dönem Başı Maliyet Değeri	27.303	4.688	1.299	6.014	39.304
Girişler	1.004	--	43	820	1.867
Elden Çıkarılanlar(-)	--	--	170	477	647
Değer Düşüşü	--	--	--	--	--
Kapanış Maliyet Değeri	28.307	4.688	1.172	6.357	40.524
Birikmiş Amortisman(-)	9.705	4.077	818	2.496	17.096
Cari dönem amortismanı(-)	656	171	118	873	1.818
Elden çıkarılanlar amortismanı(-)	--	--	130	477	607
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	10.361	4.248	806	2.892	18.307
Kapanış Net Defter Değeri	17.946	440	366	3.465	22.217

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Önceki Dönem Sonu	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Maliyet	5.074	4.871
Birikmiş Amortisman(-)	(3.237)	(2.767)
Net Defter Değeri	1.837	2.104
Cari Dönem Sonu:		
Dönem Başı Maliyet Değeri	5.074	4.871
Girişler	922	234
Elden Çıkarılanlar(-)	(26)	(31)
Değer Düşüşü	--	--
Kapanış Maliyet Değeri	5.970	5.074
Birikmiş Amortisman(-)	(3.237)	(2.767)
Dönem amortismanı (-)	(590)	(501)
Elden çıkarılanlar amortismanı	26	31
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	(3.801)	(3.237)
Kapanış Net Defter Değeri	2.169	1.837

14. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

15. Vergi varlığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ödenecek vergi tutarları mahsup edildikten sonra bilançoda cari vergi varlığı yoktur.

Grup'un, 31 Aralık 2011 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 değer arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 5.985 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 616 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2010: 5.198 TL ertelenmiş vergi varlığı, 730 TL ertelenmiş vergi borcu).

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Yatırım indirimi	15.082	3.016	13.864	2.773
Çalışan hakları karşılığı	7.073	1.415	4.885	977
Faiz reeskontları	2.093	418	1.590	318
Kazanılmamış gelirler	1.883	377	2.950	590
Diğer	3.162	632	2.700	540
Ertelenmiş vergi varlığı		5.858		5.198
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	1.571	315	1.230	246
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	--	--	1.915	383
Diğer	876	174	505	101
Ertelenmiş vergi borcu	2.447	489		730
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu). net		5.369		4.468

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Yatırım indirimi uygulaması 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlükten kaldırılmış olup şirketlerin 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla henüz yararlanamadığı yatırım indirimi tutarlarının 2006. 2007 ve 2008 yıllarına ait kazançlarından indirilmesine imkan tanınmış ve 2008 yılı kurum kazancından indirilemeyen yatırım indirimi tutarının sonraki dönemlere devri mümkün olmadığı belirtilmişti. Ancak, Anayasa Mahkemesi, 15 Ekim 2009 tarihli toplantısında, kazanılmış hakları ortadan kaldıran bu yasal düzenlemeyi, Anayasaya aykırı bularak iptal etmiş ve böylece yatırım indirimiyle ilgili süre sınırlaması da raporlama tarihi itibarıyla ortadan kalkmıştır. Söz konusu karar 8 Ocak 2010 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış olup bu karar neticesinde Grup 15.712 TL tutarındaki kullanılmamış yatırım indirimini gelecekte oluşacak kazançlardan indirmek suretiyle kullanabilecektir. Grup'un gelecekte oluşacak karlardan indirilebilecek bahsi geçen kullanılmamış yatırım indiriminden oluşan 3.016 TL tutarında net ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. Ertelenmiş vergi varlıklarının kısmen ya da tamamen geri kazanılabilir tutarı mevcut koşullar altında tahmin edilmiştir.

16. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Maliyet	581	791
Provizyon bedeli (-)	(45)	(38)
Birikmiş Amortisman (-)	(109)	(91)
Net Defter Değeri	427	662
Açılış Bakiyesi	427	662
İktisap Edilenler	--	--
Elden Çıkarılanlar (-)	(129)	(210)
Provizyon Bedeli (-)	26	(7)
Amortisman Bedeli (-)	(16)	(18)
Kapanış Net Defter Değeri	308	427

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi 14.492 TL (31 Aralık 2010: 11.734 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1.316	--	289	1.515	480	24	135	--	3.759
Döviz Tevdiat Hesabı	140.325	--	669	8.545	3.060	715	1.446	--	154.760
Yurt içinde Yerleşik K.	38.587	--	669	819	813	160	104	--	41.152
Yurtdışında Yerleşik K.	101.738	--	--	7.726	2.247	555	1.342	--	113.608
Resmi Kur. Mevduatı	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tic. Kur. Mevduatı	7.418	--	865	39	85	--	--	--	8.407
Diğ. Kur. Mevduatı	5.361	--	--	--	--	--	--	--	5.361
Kıymetli Maden DH	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalar Mevduatı	747.864	--	260.749	286.168	450.294	28.745	--	--	1.773.820
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtdışı Bankalar *	747.864	--	260.749	286.168	450.294	28.745	--	--	1.773.820
Katılım Bankaları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	902.284	--	262.572	296.267	453.919	29.484	1.581	--	1.946.107

* 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Libyan Foreign Bank'a ilişkin mevduat hesabında izlenen 1.271.830 TL tutarındaki mevduat, Bakanlar Kurulu'nun detayları Birinci Bölüm II numaralı dipnotta belirtilen kararları sebebiyle Banka tarafından bloke edilmiştir. İlgili bloke, 1 Şubat 2012 tarih ve 2012/2727 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve bu kararın 28194 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanması ile kaldırılmıştır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Önceki dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1.228	--	1.155	3.895	352	21	128	--	6.779
Döviz Tevdiat Hesabı	81.869	--	2.194	8.990	4.360	1.439	2.020	--	100.872
Yurt içinde Yer. K.	41.595	--	2.182	2.212	2.849	652	122	--	49.612
Yurtdışında Yer.K	40.274	--	12	6.778	1.511	787	1.898	--	51.260
Resmi Kur. Mevduatı	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tic. Kur. Mevduatı	2.338	--	3.014	5	79	--	--	--	5.436
Diğ. Kur. Mevduatı	414	--	--	--	--	--	--	--	414
Kıymetli Maden DH	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalar Mevduatı	163.076	--	--	15.460	26.643	--	--	--	205.179
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	69.267	--	--	--	--	--	--	--	69.267
Yurtdışı Bankalar	93.809	--	--	15.460	26.643	--	--	--	135.912
Katılım Bankaları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	248.925	--	6.363	28.350	31.434	1.460	2.148	--	318.680

1. b) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	2.236	3.498	1.523	3.281
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	7.614	8.879	11.058	18.943
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	9.850	12.377	12.581	22.224

1. c) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

1. c) 1. Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışı ve kıyı bankacılığı bölgelerinde şubesi yoktur.

1. c) 2. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin özel cari ve katılma hesapları yoktur.

1. c) 3. 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	42	1.141
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	--	--

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	--	--	--	--
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	1.919	6.446	--	4.511
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	--	524.804	--	479.669
Toplam	1.919	531.250	--	484.180

3. b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1.719	493.820	--	453.990
Orta ve Uzun Vadeli	200	37.430	--	30.190
Toplam	1.919	531.250	--	484.180

3. c) Grup'un yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Grup'un yükümlülüklerinin %62.97'si (31 Aralık 2010: %26.57) mevduat, %17.25'si (31 Aralık 2010: % 40.36) alınan kredilerden oluşmaktadır.

4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 12.564 (31 Aralık 2010: 15.471 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

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

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	7.110	5.181
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	--	6
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	2.875	2.910
Diğer	--	--
Toplam	9.985	8.097

b) Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövizde Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları (*)	69	19

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

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka, bilanço tarihi itibarıyla 1.003 TL devam eden davalar için (31 Aralık 2010: 249 TL), 574 TL gayrinakdi krediler için (31 Aralık 2010: 428 TL), 5.000 TL muhtemel riskler için (31 Aralık 2010: yoktur) karşılık ayırmıştır.

d) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

Kıdem tazminatı karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Önceki dönem sonu bakiyesi	5.284	4.191
Yıl içinde ayrılan karşılık	2.585	1.512
Yıl içinde ödenen	(45)	(419)
Dönem sonu bakiyesi	7.824	5.284

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a) Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra ödenecek kurumlar vergisi tutarı 3.498 TL dir. (31 Aralık 2010: 382 TL dir).

a) 1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi	3.498	382
BSMV	485	202
Menkul Sermaye İradı Vergisi	439	28
Ödenecek Katma Değer Vergisi	69	10
Ödenecek Kurumlar Vergisi (Dar mükellef)	2	9
Kambiyo Muameleleri Vergisi	--	--
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	13	12
Diğer	681	619
Toplam	5.187	1.262

a) 2. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	158	149
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	220	208
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	11	11
İşsizlik Sigortası-İşveren	22	21
Diğer	--	--
Toplam	411	389

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasiflerin neti olan 5.369 TL net ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgi Beşinci Bölüm I-15 no'lu dipnotta verilmiştir.

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

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

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

Ana Ortaklık Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	240.000	240.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	--	--

b) 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.

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

Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklığı, A&T Finansal Kiralama A.Ş., 12 Mayıs 2011 tarihli yönetim kurulu kararı uyarınca, 30,000,000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesini 2,500,000 TL geçmiş yıl karlarından arttırarak (bedelsiz) ödenmiş sermayesini 32,500,000 TL'ye çıkarmıştır.

ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

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

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

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

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

I.Bölüm II numaralı dipnotta belirtilen gelişmelere paralel olarak Libya'dan tahsil edilen ücret ve komisyonların Kuzey Afrika ülkelerindeki etkin muhabir ağı sayesinde telafi edileceği beklenmektedir.

f) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

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

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

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

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

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

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

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

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

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

ğ) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

Cari dönem içersinde geçmiş yıl karlarından yasal yedeklere aktarılan tutar 1.353 TL'dir. (31 Aralık 2010: 1.586 TL).

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Grup'un gayri kabili rücu nitelikteki 9.824 TL (31 Aralık 2010: 15.294 TL) tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır.

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

Grup, bilanço tarihi itibarıyla gayrinakdi kredileri için 574 TL (31 Aralık 2010: 428 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

b) 1.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 225.554 TL'dir (31 Aralık 2010: 312.119 TL).

b) 2.Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Grup'un teminat mektupları tutarı 1.313.872 TL'dir (31 Aralık 2010: 1.251.964 TL)

c) 1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1.049	8.580
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	--	--
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1.049	8.580
Diğer Gayrinakdi Krediler	1.538.377	1.555.503
Toplam	1.539.426	1.564.083

c) 2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	--	0,00	--	0,00	--	0,00	618	0,04
Çiftçilik ve Hayvancılık	--	0,00	--	0,00	--	0,00	618	0,04
Ormancılık	--	0,00	--	0,00	--	0,00	--	0,00
Balıkçılık	--	0,00	--	0,00	--	0,00	--	0,00
Sanayi	10.222	14,53	34.401	2,34	5.641	83,81	27.418	1,76
Madencilik ve Taşocakçılığı	--	0,00	--	0,00	--	0,00	545	0,03
İmalat Sanayi	10.222	14,53	34.401	2,34	5.641	83,81	26.873	1,73
Elektrik. Gaz. Su	--	0,00	--	0,00	--	0,00	--	0,00
İnşaat	57.743	82,10	196.713	13,39	67	1,00	188.601	12,11
Hizmetler	2.286	3,25	1.237.963	84,27	989	14,68	1.340.715	86,09
Toptan ve Perakende Ticaret	431	0,61	1.475	0,10	485	7,20	1.153	0,08
Otel ve Lokanta Hizmetleri	--	0,00	--	0,00	--	0,00	--	0,00
Ulaştırma Ve Haberleşme	--	0,00	391	0,03	--	0,00	291	0,02
Mali Kuruluşlar	1.322	1,88	1.236.097	84,14	504	7,49	1.339.195	85,99
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	--	0,00	--	0,00	--	0,00	64	0,00
Serbest Meslek Hizmetleri	--	0,00	--	0,00	--	0,00	--	0,00
Eğitim Hizmetleri	38	0,05	--	0,00	--	0,00	--	0,00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	495	0,70	--	0,00	--	0,00	12	0,00
Diğer	84	0,12	14	0,00	34	0,51	--	0,00
Toplam	70.335	100,00	1.469.091	100,00	6.731	100,00	1.557.352	100,00

c) 3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	70.335	1.235.421	--	8.116
Aval ve Kabul Kredileri	--	13.346	--	--
Akreditifler	--	212.208	--	--
Cirolar	--	--	--	--
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerinden	--	--	--	--
Faktoring Garantilerinden	--	--	--	--
Diğer Garanti ve Kefaletler	--	--	--	--
Gayrinakdi Krediler	70.335	1.460.975	--	8.116

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri	--	--
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	--	90.980
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	--	--
Swap Para Alım Satım İşlemleri	--	90.980
Futures Para İşlemleri	--	--
Para Alım Satım Opsiyonları	--	--
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	--	--
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	--	--
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	--	--
Faiz Alım Satım Opsiyonları	--	--
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	--	--
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	--	90.980
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	--	90.980
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	--	--
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	--	--
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	--	--
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	--	--
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	--	90.980

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi

Grup'un herhangi bir koşullu borçlanması bulunmamaktadır.

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler*				
Kısa Vadeli Kredilerden	23.857	4.938	12.745	4.108
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1.535	7.180	1.849	5.777
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	--	--	--	--
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	25.392	12.118	14.594	9.885

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankası'ndan	--	--	--	--
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalardan	3.225	14.149	3.091	56
Yurtdışı Bankalardan	1	82	40	62
Toplam	3.226	14.231	3.131	118

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	12.529	687	6.681	1.514
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	--	--	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	6.798	7.756	6.420	7.684
Toplam	19.327	8.443	13.101	9.198

ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

2. Faiz giderleri

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	657	3.802	16	3.767
TC Merkez Bankasına	--	--	--	99
Yurtiçi Bankalara	66	34	16	22
Yurtdışı Bankalara	591	3.768	--	3.646
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	--	--	--	--
Toplam	657	3.802	16	3.767

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Yoktur.

ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadeli Mevduat						Birikimli Mevduat	Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	37	2.001	653	6.250	--	--	--	8.941
Tasarruf Mevduatı	--	35	165	39	2	11	--	252
Resmi Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Ticari Mevduat	--	35	1	5	--	2	--	43
Diğer Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	37	2.071	819	6.294	2	13	--	9.236
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	--	1	29	28	11	26	--	95
Bankalararası Mevduat	1.039	174	4.409	1.312	93	--	--	7.027
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Kıymetli Maden Depo	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	1.039	175	4.438	1.340	104	26	--	7.122
Genel Toplam	1.076	2.246	5.257	7.634	106	39	--	16.358

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	65	59
Diğer	--	--
Toplam	65	59

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	2.118.590	425.831
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	38	780
Türev Finansal İşlemlerden Kar	7.495	23.951
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2.111.057	401.100
Zarar (-)	(2.116.780)	(427.390)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	28	67
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	8.017	26.894
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2.108.735	400.429
Net Ticari Kar / Zarar	1.810	(1.559)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Haberleşme gelirleri	549	838
Aktiflerimizin satışından elde edilen kar	540	531
Geçmiş yıla ait serbest kalan karşılık	311	43
Diğer	143	112
Toplam	1.543	1.524

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	161	2
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	15	--
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	--	--
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	146	2
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	--	--
Genel Karşılık Giderleri	1.959	2.670
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	5.000	--
Dövizde Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	--	--
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	1.490	282
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlık	1.490	282
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	--	279
İştirakler	--	--
Bağlı Ortaklıklar	--	--
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	279
Diğer	173	225
Toplam	8.783	3.458

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	31.723	28.685
Kıdem Tazminatı Gideri	2.232	1.205
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.040	1.819
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	590	501
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	--	--
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	16	18
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	--	--
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	7.683	7.556
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	1.079	688
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	228	252
<i>Diğer Giderler</i>	517	987
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	5.859	5.629
Diğer	1	--
Toplam	3.242	3.979
Total	47.527	43.763

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi karı 61.160 TL'dir (31 Aralık 2010: 28.714 TL kar).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla cari vergi gideri 14.226 TL (31 Aralık 2010: 6.089 TL). Ertelenmiş vergi geliri ise 900 TL (31 Aralık 2010: 733 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarındadır.

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

Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 656 TL'dir (31 Aralık 2010: 111 TL ertelenmiş vergi geliri).

9.3 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 900 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 733 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan dönem net karı 47.834 TL'dir (31 Aralık 2010: 23.358 TL net kar).

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Yoktur.

b) 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.

c) 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.

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

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Satılmaya hazır finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler

Yoktur.

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

Yoktur.

3. Nakit Akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış

Yoktur.

4. Temettüye ilişkin bilgiler

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Yasal yedek akçelere aktarılan tutar	1.353	1.586
Olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutar	-	-
Geçmiş dönem karlarına aktarılan	22.005	30.127
Toplam	23.358	31.713

6. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

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

Yoktur.

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

7.1 Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar

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

Söz konusu Genelge'ye göre 31 Aralık 2005 tarihine kadar "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabında izlenen 9.096 TL (31 Aralık 2010: 9.096 TL) tutarındaki ödenmiş sermayeye ilişkin enflasyon düzeltme farkı "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabına aktarılmıştır.

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

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

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır. 31Aralık 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan nakit akış tablosunda, Bankalar Hesabı'ndaki Net Artış/(Azalış) hesabında gösterilen 19,477 TL tutarındaki T.C Merkez Bankası serbest hesabı, nakit ve nakde eşdeğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

1.1.1 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Nakit	2.427	1.416
Para Piyasaları	--	--
Menkul Değerler (Net)	--	--
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	160.794	101.393
Nakde Eşdeğer Varlıklar	163.221	102.809

1.1.2 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Nakit	9.694	2.427
Para Piyasaları	--	--
Menkul Değerler (Net)	--	--
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	1.551.285	160.794
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.560.979	163.221

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

Grup'un elinde bulunan, ancak yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Grup'un serbest kullanımında olmayan 334 TL (31 Aralık 2010: 13 TL) tutarında nakit ve nakde eşdeğer varlığı bulunmaktadır.

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

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan (-)290.746 TL (31 Aralık 2010: 9.389 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden ve kur farkı kâr/zararından oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan (-) 102.971 TL (31 Aralık 2010: (-)40.004 TL) tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi vergi varlığındaki ve diğer aktiflerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 152.088 TL (31 Aralık 2010: (-)45.934 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlardaki türev finansal borçlardaki diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

"Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi" 263.178 TL (31 Aralık 2010: (-)2.163 TL) olarak hesaplanmıştır.

VII. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

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

1.1 Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	49.222	2.615	102.601
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	180.004	18.396	19.102	149.230
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	--	--	3	--

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

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

Önceki Dönem

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	13.238	3.287	70.797
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	49.222	2.615	102.601
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	--	--	17	--

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

1.2 Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	78	33.789	26.951	10.544
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	1.274.920	78	84.207	26.951
Mevduat Faiz Gideri	--	--	7.378	20	137	40

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

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

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

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu	--	--	--	--	--	--
Toplam Kâr / Zarar	--	--	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu	--	--	--	--	--	--
Toplam Kâr / Zarar	--	--	--	--	--	--

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

1.4. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Grup tarafından üst yönetime sağlanan maaş ve benzeri menfaatlerin toplamı 2.876 TL'dir (31 Aralık 2010: 2.914 TL).

VIII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN YURTIÇI. YURTDIŞI. KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtiçi şube	6	254			
Yurtdışı temsilcilikler	--	--	--		
Yurtdışı şube	--	--	--		
	--	--	--	--	--
	--	--	--	--	--
Kıyı Bankacılığı Bölgesindeki Şubeler	--	--	--	--	--

ALTINCI BÖLÜM

GRUP'UN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

I. GRUP'UN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Yoktur.

II. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tablolar ve dipnotlar Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative a Swiss entity) tarafından tam kapsamlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup. 10 Şubat 2012 tarihli tam kapsamlı bağımsız denetim raporu bu raporun giriş bölümünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.

ADRESLER

Genel Müdürlük

Adres : Valikonağı Cad. No: 10, Nişantaşı,
34360, İstanbul, Türkiye
Telefon : +90 (212) 225 0500 (PBX)
Telefax : +90 (212) 225 0526
+90 (212) 224 9992
SWIFT : ATUBTRIS
Websitesi : <http://www.atbank.com.tr>
Elektronik Posta : webmaster@atbank.com.tr

İstanbul Merkez Şubesi

İrtibat : Handan Özgül, Şube Müdürü
Adres : Valikonağı Cad. No: 10, Nişantaşı,
34367, İstanbul, Türkiye
Telefon : +90 (212) 296 0575 (Şube Müdürü)
+90 (212) 225 0500 (PBX)
Telefax : +90 (212) 225 5299
+90 (212) 224 5301
Elektronik Posta : hozgul@atbank.com.tr

Güneşli Şubesi

İrtibat : Nevzat Tecer, Şube Müdürü
Adres : Evren Mah. Gülbahar Cad. No: 7/3,
Bağcılar, 34212, İstanbul, Türkiye
Telefon : +90 (212) 515 3807 (Şube Müdürü)
+90 (212) 515 3809 / 10 / 11 / 13 / 14
Telefax : +90 (212) 515 3820
Elektronik Posta : ntecer@atbank.com.tr

Kozyatağı Şubesi

İrtibat : Beril Çakır, Şube Müdürü
Adres : Derya Sok. Şişikler Plaza, D Blok, No: 14/1,
Sahrayı Cedid, Kadıköy,
34734, İstanbul, Türkiye
Telefon : +90 (216) 358 6262 (Şube Müdürü)
+90 (216) 358 0800 / 01 / 02 / 03 / 05 / 06
Telefax : +90 (216) 358 0826
Elektronik Posta : bcakir@atbank.com.tr

Ankara Şubesi

İrtibat : Emel Korkut, Şube Müdürü
Adres : Havuzlu Sok. No: 3, Aşağı Ayrancı,
06540, Ankara, Türkiye
Telefon : +90 (312) 425 2562 (Şube Müdürü)
+90 (312) 419 0883 / 84
+90 (312) 419 5103 / 04
Telefax : +90 (312) 439 3781
Elektronik Posta : ekorkut@atbank.com.tr

Gaziantep Şubesi

İrtibat : Fuat Gökmen Erdem, Şube Müdürü
Adres : İncilipınar Mah. Kıbrıs Cad.
Zeugma İş Merkezi, No: 13-14,
Şehit Kamil 27090, Gaziantep, Türkiye
Telefon : +90 (342) 232 6215 (Şube Müdürü)
+90 (342) 232 6200 / 01 / 02 / 03 / 04 / 05
Telefax : +90 (342) 232 6217
Elektronik Posta : ferdem@atbank.com.tr

Kayseri Şubesi

İrtibat : Feride Bilgin, Şube Müdürü
Adres : Cumhuriyet Mah. Vatan Cad. No: 22,
Melikgazi, 38040, Kayseri, Türkiye
Telefon : +90 (352) 221 0673 (Şube Müdürü)
+90 (352) 221 3933 / 34 / 35 / 36 / 80 / 81
Telefax : +90 (352) 221 0675
Elektronik Posta : fbilgin@atbank.com.tr

Konya Şubesi

İrtibat : Özgür Yıldız, Şube Müdürü
Adres : Musalla Bağları Mah.
Ahmet Hilmi Nalçacı Cad. 1-Evkur İşhanı
No: 112 B-C, Selçuklu, 42060, Konya, Türkiye
Telefon : +90 (332) 236 0581 (Şube Müdürü)
+90 (332) 236 0716 / 18 / 19 / 91 / 92 / 93
Telefax : +90 (332) 236 0583
Elektronik Posta : oyildiz@atbank.com.tr

A&T Finansal Kiralama A.Ş.

İrtibat : İhsan Bilici / Genel Müdür
Adres : Örnek Mahallesi Libadiye Caddesi
No:135 Ataşehir, İstanbul, Türkiye
Telefon : +90 (216) 445 5701 (pbx)
Telefax : +90 (216) 445 5707
Websitesi : <http://www.atleasing.com.tr>
Elektronik Posta : atleasing@atleasing.com.tr



Giuliana Köprüsü
Bingazi, LIBYA