

MILLENNIUM BANK A.Ş.
2006
FAALİYET RAPORU

(Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun 1.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “ Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve yayımlanmasına ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmelik” uyarınca düzenlenmiştir)

Raporun ait olduğu dönem	:	2006
Bankanın ticaret unvanı	:	Millennium Bank A.Ş
Genel Müdürlük adresi	:	Abdi İpekçi Cad. No: 63 34367 Maçka – İstanbul
Telefon numarası	:	0212 315 35 35
Fax numarası	:	0212 233 10 97
Elektronik posta	:	info@millenniumbank.com.tr

İçindekiler

I. SUNUŞ

- A) Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler
- B) Bankanın Tarihsel Gelişimi ve Dönem İçinde AnaSözleşme'de Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri
- C) Bankanın Sermaye Yapısı, Banka Sermayesinde ve Ortaklık Yapısında Dönem İçinde Meydana Gelen Değişiklikler
 - 1) Sermaye Yapısı
 - 2) Sermaye yapısında meydana gelen değişiklikler
 - 3) Ortaklık yapısında meydana gelen değişiklikler
- D) Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Paylarına İlişkin Açıklamalar
- E) Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve Genel Müdürün Faaliyet Dönemine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri
- F) Personel ve şube sayısına, bankanın hizmet türü ve faaliyet konularına ilişkin açıklamalar ve bunlar esas alınarak bankanın sektördeki konumunun değerlendirmesi
- G) Yeni Hizmet ve Faaliyetler ile İlgili Olarak Araştırma Geliştirme Uygulamalarına İlişkin Bilgiler:

II. YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

- A) Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları
- B) Denetçi
- C) Kredi Komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik uyarınca risk yönetim sistemleri Çerçevesinde Yönetim Kuruluna Yardımcı Olmak Üzere Kurulmuş Olan Komitelerin Faaliyetleri ile Bu Komitelerde Görev Alan Başkan ve Üyelerin Ad ve Soyadları ile Asli Görevleri Hakkında Bilgiler
- D) Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin Toplantılara Katılımları Hakkındaki Bilgiler
- E) Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu
- F) İnsan Kaynakları Uygulamasına İlişkin Bilgiler
- G) Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Bilgiler
- H) Bankaların Alacakları Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik uyarınca destek hizmeti alınan faaliyet konuları ve hizmetin alındığı kişi ve kuruluşlara ilişkin bilgiler

III. FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

- A) Türk Ticaret Kanunu'nun 347'inci maddesi uyarınca teşkil olunan denetçiler tarafından hazırlanan rapor
- B) Denetim komitesinin iç kontrol, iç denetim ve risk yönetim sistemlerinin işleyişine ilişkin değerlendirmeleri ve hesap dönemi içerisindeki faaliyetleri hakkında bilgiler
- C) Bağımsız Denetçi Raporu:
- D) Finansal Tablolar ve Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler
- E) Mali Durum, Karlılık, ve borç ödeme gücüne ilişkin değerlendirme
- F) Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Politikalarına İlişkin Bilgiler
- G) Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Derecelendirme Notu ve Bu Notun İçeriği Hakkında Bilgi
- H) Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler

I. SUNUŞ

A) Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler:

Özet Bilanço

(Bin YTL)

	<u>31/12/06</u>	<u>31/12/05</u>	<u>Artıs/Azalış %</u>
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	92.698	37.224	149%
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan Fv (Net)	156.979	193.565	-19%
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	76.277	4.352	1.653%
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (net)	-	-	-
Krediler	634.866	334.827	90%
Faktoring Alacakları	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-
İştirakler (Net)	14	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	11.048	1.777	522%
Maddi Duran Varlıklar (Net)	14.514	14.646	-1%
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	13.318	16.217	-18%
Vergi Varlığı	14.936	15.061	-1%
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-
Diğer Aktifler	2.563	1.064	141%
Aktif Toplamı	1.017.213	618.733	64%
Mevduat	867.708	492.730	76%
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	11.143	863	1.191%
Alınan Krediler	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	66.913	-100%
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-
Fonlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1.665	1.639	2%
Diğer Yabancı Kaynaklar	5.087	1.458	249%
Faktoring Borçları	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar (Net)	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	14.699	1.088	1.251%
Karşılıklar	4.892	2.186	124%
Vergi Borcu	2.563	1.787	43%
Satış Amaçlı Duran Varlıklara İlişkin Borçlar	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-
Özkaynaklar	109.456	50.069	119%
Pasif Toplamı	1.017.213	618.733	64%

Özet Gelir Tablosu

(Bin YTL)

	<u>2006</u>	<u>2005</u>	<u>Artış/Azalış %</u>
Faiz Gelirleri	85.077	47.581	79%
Faiz Giderleri	64.971	37.068	75%
Net Faiz Geliri	20.106	10.513	91%
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	7.682	4.516	70%
Temettü Gelirleri	-	-	-
Net Ticari Kâr/Zarar	-24.930	15.460	-261%
Diğer Faaliyet Gelirleri	28.334	496	5.613%
Faaliyet Gelirleri Toplamı	31.192	30.985	1%
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı (-)	2.204	1.203	83%
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	55.919	39.691	41%
Faaliyet Kârı	-26.931	-9.909	172%
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklerden Kâr/Zarar			-
Net Parasal Pozisyon Kârı/Zararı	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	-26.931	-9.909	172%
Vergi Karşılığı (±)	-122	2.517	-105%
Vergi Sonrası Olağan Faaliyet Kâr/Zararı	-27.053	-7.392	266%
Vergi Sonrası Olağanüstü Kâr/Zarar			-
Net Dönem Kârı/Zararı	-27.053	-7.392	266%

B) Bankanın Tarihsel Gelişimi ve Dönem İçinde AnaSözleşme’de Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri:

1) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 09.07.2001 tarih ve 379 sayılı kararı ile Bankalar Kanunun 14’üncü maddesinin 3 numaralı fıkrası uyarınca, Sitebank A.Ş.’nin Yönetim ve Denetimi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’na devredilmiş ;

2) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunan Sitebank A.Ş.’nin hisseleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 21.12.2001 tarihinde imzalanan bir sözleşme ile Novabank S.A’ ya satılmış ;

3) Sitebank A.Ş.’nin hisselerinin devir işlemi, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 22.11.2002 tarih 860/94 sayılı yazısı ve Sitebank A.Ş. Yönetim Kurulu’nun 24.01.2002 tarih 972 sayılı kararı ile gerçekleştirilip, sonuçlandırılmıştır.

4) Sitebank A.Ş 25.01.2002 tarihinde Olağanüstü bir Genel Kurul yapmış ve bankanın Novabank S.A tarafından devralınmasının ardından yapmış olduğu bu ilk Genel Kurul ile Yönetim Kurulunu seçmiştir.

5) Sitebank A.Ş 14.05.2002 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul ile Banka’nın sermayesini 3.900.000.000.000,-TL’den 20.000.000.000.000,-TL ye çıkarmış ve söz konusu artırım ile ilgili olarak esas sözleşmesinin yedinci maddesini değiştirmiştir.

6) Sitebank A.Ş 03.06.2002 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul ile bankanın yönetim kurulu üye sayısının 7 üyeye çıkarılmasına karar vermiştir.

7) Sitebank A.Ş 04.03.2003 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul ile Banka’nın ünvanını “BankEuropa Bankası A.Ş. ”, işletme adını ise “BankEuropa” olarak değiştirmiştir.

8) BankEuropa Bankası A.Ş 20.06.2003 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul ile Banka’nın sermayesini 20.000.000.000.000,-TL ‘den 50.401.874.000.000,-TL’ye çıkarmış ve söz konusu artırım ile ilgili olarak esas sözleşmesinin yedinci maddesini değiştirmiştir.

9) BankEuropa Bankası A.Ş 29.06.2004 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul ile bankanın sermayesini 50.401.874.000.000,-TL’den 77.351.429.000.000,-TL’ye çıkarmış ve söz konusu artırım ile ilgili olarak esas sözleşmesinin yedinci maddesini değiştirmiştir.

10) BankEuropa Bankası A.Ş 07.03.2005 tarihinde yaptığı 2004 yılına ilişkin Olağan Genel Kurul Toplantısında süresi dolan Yönetim Kurulunun yerine, 3 yıl süre ile üyelerini atayarak yeni Yönetim Kurulunu oluşturmuştur.

11) BankEuropa Bankası A.Ş. 24.02.2006 tarihinde yaptığı 2005 yılına ilişkin Olağan Genel Kurul Toplantısında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 07.02.2006 tarih ve BDDK.UY1/55.1.02-1010 sayılı iznine istinaden Novabank S.A.'ya ait olan BankEuropa Bankası A.Ş. hisselerinin BCP Internacional II Sociedade Unipessoal SGPS LDA' ya devredilmesini onaylamıştır.

12) BankEuropa Bankası A.Ş. 13.03.2006 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında Banka'nın sermayesini 77.351.429.-YTL'den 108.433.429.-YTL'ye çıkarmış ve söz konusu artırım ile ilgili olarak esas sözleşmesinin "Sermaye" başlıklı yedinci (7) maddesini tadil etmiştir.

13) BankEuropa Bankası A.Ş. 28.11.2006 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında Banka'nın ünvanını "Millennium Bank A.Ş.", işletme adını ise "Millennium Bank" olarak değiştirmiştir ve sözkonusu değişiklik ile ilgili olarak esas sözleşmesinin "Ticaret Ünvanı ve İşletme Adı" başlıklı üçüncü (3) maddesini tadil etmiştir.

14) Millennium Bank A.Ş. 21.12.2006 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında Bankanın sermayesini 108.433.429.-YTL'den 163.791.316.-YTL'ye çıkarmış ve söz konusu artırım ile ilgili olarak esas sözleşmesinin "Sermaye" başlıklı yedinci (7) maddesini tadil etmiştir.

C) Bankanın Sermaye Yapısı, Banka Sermayesinde ve Ortaklık Yapısında Dönem İçinde Meydana Gelen Değişiklikler:

1) Sermaye Yapısı

Ticaret Ünvanı/Adı Soyadı	Pay Tutarı (YTL)	Oran (%)
BCP Internacional II Sociedade Unipessoal SGPS LDA	163.791.315,962	99.99
Tezcan Yaramancı	0,005	0,0000000030
Francisco Jose Queiroz De Barros De Lacerda	0,005	0,0000000030
Dimitrios Kyparissis	0,005	0,0000000030
Georgios Taniskidis	0,007	0,0000000042
Rui Pedro De Conceição Coimbra Fernandes	0,005	0,0000000030
Manuel D'almeida Marecos Duarte	0,005	0,0000000030
Orestis Kanellakis	0,001	0,0000000006
Cüneyt Genç	0,005	0,0000000030
Toplam	163.791.316	100,00%

2) Sermaye yapısında meydana gelen değişiklikler:

2.1 BankEuropa Bankası A.Ş. 13.03.2006 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı ile Banka'nın sermayesini 77.351.429.-YTL'den 108.433.429.-YTL'ye çıkarmıştır.

2.2 Millennium Bank A.Ş. 21.12.2006 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı ile Banka'nın sermayesini 108.433.429.-YTL'den 163.791.316.-YTL'ye çıkarmıştır.

3) Ortaklık yapısında meydana gelen değişiklikler:

BankEuropa Bankası A.Ş. 24.02.2006 tarihinde yaptığı 2005 yılına ilişkin Olağan Genel Kurul Toplantısında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 07.02.2006 tarih ve BDDK.UY1/55.1.02-1010 sayılı iznine istinaden Novabank S.A.'ya ait olan BankEuropa Bankası A.Ş. hisselerini BCP Internacional II Sociedade Unipessoal SGPS LDA' ya devretmiştir

D) Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Paylarına İlişkin Açıklamalar:

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Genel Müdür

Adı ve Soyadı

Görevi

Pay Adedi

Tezcan Yaramancı	Yönetim Kurulu Başkanı	5
Francisco Jose Queiroz De Barros De Lacerda	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	5
Dimitrios Kyparissis	Yönetim Kurulu Üyesi	5
Pedro Jorge Lopes Da Costa Ferreira	Yönetim Kurulu Üyesi	6
Georgios Taniskidis	Yönetim Kurulu Üyesi	7
Rui Pedro De Conceição Coimbra Fernandes	Yönetim Kurulu Üyesi	5
Cüneyt Genç	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür	5

E) Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve Genel Müdürün Faaliyet Dönemine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri:

Önemli gelişmelerle dolu bir yılı daha geride bıraktık. Büyük beklentilerle girdiğimiz 2006 yılı, Mayıs ayında yaşanan ekonomik hareketlilik sonucu daha düşük seviyede de olsa, yine olumlu bir dönem olarak tamamlandı. Avrupa Birliği ile önceki yıllarda katedilen hızlı gelişmeler yerini bir duraklama dönemine bırakırken, Türkiye, reel faizlerin yüksekliği nedeniyle yükselen pazarlar sepetindeki ülkeler arasında yabancı yatırımlar için en önemli çekim merkezlerinden biri oldu. 2006 yılı içinde piyasaya önemli ölçüde yabancı kaynaklı portföy yatırımları yapıldı ve doğrudan yabancı yatırımlar da bir önceki yıla göre artarak devam etti.

Ekonomik alanda 2006'ya damgasını vuran Mayıs ayındaki volatilité, bir yandan ülkemizin artık bu tip hareketlenmeleri krize dönüştürmeden atlatacak kadar istikrar kazandığını göstermekle beraber, tüm sektörlerin hedeflerini aşağıya doğru revize etmesine neden oldu. Yaşanan hareketlenme nedeniyle faizler, enflasyon hedefi ve kurlar yukarıya doğru hareket etse de, Türkiye'nin kırılganlığının eskiye kıyasla önemli oranda azalmış olması nedeniyle, yıl sonu itibarıyla tüm göstergelerin makul seviyelerde sabitlenmiş olduğunu gördük.

2006'nın ilk yarısına hızlı giren bankacılık sektörü, faizlerde meydana gelen yükselme ile etkilenen yatırımcı güveni ve değişen yatırım algısı sonucu, yılın ikinci yarısında dinamikleri değişmiş olan bir pazarla karşılaştı. Gayrimenkul piyasasında yılın ikinci yarısında talebin önemli ölçüde azalması sonucu bankaların kredi hacimleri ciddi boyutta hız kesti. Yatırımcı ilgisi mevduat ile devlet tahvil ve bonolarına yöneldi. Millennium Bank da bu trendin bir parçası oldu.

Millennium Bank 2006 yılında da büyümesini sürdürdü. 4 yeni şube açan bankamız, bunlardan biri ile ilk defa yeni bir ile, Bursa'ya adım atmış oldu. Böylece faaliyet gösterdiğimiz il sayısını dörde çıkarmış oldu. Büyüme, müşteri sayılarında da %55 artışla kendini gösterdi. Yine ürün tarafında da, kredilerde %64, yatırım ve mevduat ürünlerinde ise %24 artış sağlandı.

2006 yılında bankamız için önemli bir diğer gelişme ise, bağlı olduğumuz ana kuruluşumuz Millennium bcp'nin uluslararası stratejileri doğrultusunda, diğer ülkelerdeki iştiraklerinde olduğu gibi, Türkiye'de de, BankEuropa olan adımızı ana kuruluşumuzun adını alarak Millennium Bank olarak değiştirmemiz oldu. Bundan böyle dünyanın pek çok ülkesi ile aynı isim ve aynı tabela altında faaliyet gösterecek olan bankamız, arkasındaki güçlü uluslararası yapıyı daha da vurgulamış olacak.

Genel anlamda 2006 yılını, ekonomideki hareketliliğe rağmen hem ülkemiz hem de bankamız adına olumlu sonuçların alındığı bir yıl olarak görüyoruz. 2007 yılı ise, ülkemizde iki önemli seçimin yapılacağı bir yıl olacak. Uluslararası gelişmeler ışığında baktığımızda, alışılanın aksine biraz daha hareketli bir yıl olabileceği görüşü piyasalara hakim. Millennium Bank olarak bu yıl da yeni atılımlarla doğru alanlara yatırım yaparak, bankamızı karlılık içinde büyütmeyi hedefliyoruz.

Millennium Bank Yönetim Kurulu adına, yıl boyunca desteklerini esirgemeyen ana kuruluşumuz Millennium BCP S.A.'ya ve bankanın sağlıklı gelişimi konusunda yaptıkları özverili çalışmalarından dolayı tüm Millennium Bank A.Ş. çalışanlarına teşekkür ederim.

Saygılarımızla,

Cüneyt Genç
Genel Müdür

Tezcan Yaramancı
Yönetim Kurulu Başkanı

F) Personel ve şube sayısına, bankanın hizmet türü ve faaliyet konularına ilişkin açıklamalar ve bunlar esas alınarak bankanın sektördeki konumunun değerlendirilmesi:

Bankamız ağırlıklı olarak bireysel bankacılık alanında faaliyet göstermekte olup, hedef müşteri segmentimizin tüm yatırım ve kredi ihtiyaçlarına yönelik olarak ürün ve hizmetleri tek bir çatı altında sunmaktadır. 2003 yılı Temmuz ayında faaliyete başlayan bankamız, özellikle konut kredilerinde ve yatırım fonlarında sektörde birçok ilke imza atmış ve pazar payını önemli ölçüde arttırmıştır. Bankamız ayrıca 2005 yılında dış ticaret finansmanı alanında kurumsal müşterilerimizin ihtiyaçlarına yönelik ürün ve hizmetler sunmaya başlamıştır. 2006 yılında şube sayımız 4 adet artarak 16 olmuştur, personel sayımız ise şube artışımız ile paralel olarak %18 arttırarak 316'ya yükselmiştir.

G) Yeni Hizmet ve Faaliyetler ile İlgili Olarak Araştırma Geliştirme Uygulamalarına İlişkin Bilgiler:

Avrupalı bankacılık anlayışının bayraktarlığını yaptığımız ülkemizde, amacımız, bankacılık sektörünü şimdiden Avrupa Birliği standartlarına getirirken, ülkemizin bu yönde atacağı adımlarda da öncü rolümüzü korumaktır. Bu yönde müşterilerimizin birikimlerinin değerlendirilmesinde ve finansman ihtiyaçlarının karşılanmasına yönelik yenilikçi ürün ve hizmetlerin geliştirilmesi ile ilgili olarak çeşitli araştırma ve geliştirme çalışmalarını sürdürmekteyiz.

II. YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

A) Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları:

- | | |
|---|---|
| - <u>Yönetim Kurulu Başkanı :</u> | Tezcan Yaramancı |
| Görev Süresi | 25.01.2002 - |
| Sorumlu Olduğu Alan | - |
| Öğrenim Durumu | Yüksek Lisans |
| Mesleki Deneyim | 39 yıl |
| - <u>Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı :</u> | Francisco Jose Queiroz de Barros de Lacerda |
| Görev Süresi | 01.09.2003- |
| Sorumlu Olduğu Alan | - |
| Öğrenim Durumu | Lisans |
| Mesleki Deneyim | 26 yıl |
| - <u>Yönetim Kurulu Üyesi :</u> | Georgios Taniskidis |
| Görev Süresi | 25.01.2002 -
03.09.2003 - (Yönetim Kurulu Üyesi)
25.01.2002- 02.09.2003 (Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı) |
| Sorumlu Olduğu Alan | - |
| Öğrenim Durumu | Yüksek Lisans |
| Mesleki Deneyim | 21 yıl |
| - <u>Yönetim Kurulu Üyesi :</u> | Dimitrios Kyparissis |
| Görev Süresi | 07.03.2005- |
| Sorumlu Olduğu Alan | - |
| Öğrenim Durumu | Yüksek Lisans |
| Mesleki Deneyim | 13 yıl |
| - <u>Yönetim Kurulu Üyesi :</u> | Pedro Jorge Lopes da Costa Ferreira |
| Görev Süresi | 01.09.2004-
12.12.2005- (Yönetim Kurulu Üyesi)
01.09.2004- 11.12.2005 (Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür) |
| Sorumlu Olduğu Alan | İnsan Kaynakları, Operasyonlar, Kullanıcı Koordinasyon
Bilgi İşlem, Ticari Finansman, Destek Hizmetler |
| Öğrenim Durumu | Yüksek Lisans |
| Mesleki Deneyim | 17 yıl |
| - <u>Yönetim Kurulu Üyesi :</u> | Rui Pedro Da Conceição Coimbra Fernandes |
| Görev Süresi | 01.12.2006-..... |
| Sorumlu Olduğu Alan | İç Denetim ve Risk Yönetimi |
| Öğrenim Durumu | Yüksek Doktora |

Mesleki Deneyim	13 yıl
- <u>Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür :</u>	Cüneyt Genç
Görev Süresi	04.06.2002 - 12.12.2005 - (Genel Müdür) 04.06.2002 - 11.12.2005 (Yönetim Kurulu Üyesi)
Sorumlu Olduğu Alan	-
Öğrenim Durumu	Yüksek Lisans
Mesleki Deneyim	20 yıl
- <u>Genel Müdür Yardımcısı :</u>	Joao Manuel Rodrigues Tome Da Cunha Martins
Görev Süresi	12.10.2006-.....
Sorumlu Olduğu Alan	Finans ve Hazine
Öğrenim Durumu	Yüksek Lisans
Mesleki Deneyim	16 yıl
- <u>Genel Müdür Yardımcısı:</u>	Antonios Mouzas
Görev Süresi	01.11.2006
Sorumlu Olduğu Alan	Krediler
Öğrenim Durumu	Yüksek Lisans
Mesleki Deneyim	12 yıl

B) Denetçi :

Bankamızın 2006 yılı faaliyet döneminde denetçisi Gökhan Köse 20 yıllık mesleki deneyimi bulunmaktadır.

C) Kredi Komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik uyarınca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yönetim kuruluna yardımcı olmak üzere kurulmuş olan komitelerin faaliyetleri ile bu komitelerde görev alan başkan ve üyelerin ad ve soyadları ile asli görevleri hakkında bilgiler:

Bankamızın 2005 yılında Millennium BCP Grubunun kurumsal yönetim standartlarına göre kurulan ve 08/02/2001 tarih ve 24312 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemleri Hakkında Yönetmelik" uyarınca 04/04/2006 ve 1531 sayılı Yönetim Kurulu Kararı çerçevesinde yeniden yapılandırılan risk komiteleri aşağıdaki gibidir:

1) Üst Düzey Risk Komitesi

Dimitrios Kyparissis	Başkan	İç Denetim ve Risk Yönetiminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi
Cüneyt Genç	Üye	Aktif Pasif Komitesi Başkanı ve Genel Müdür
Bülent Günceler	Üye	Risk Grubu Başkanı
Mustafa Duman	Sekreter	Risk Yönetimi Bölüm Yöneticisi

2) Banka Risk Komitesi

Bülent Günceler	Başkan	Risk Grubu başkanı
Mustafa Duman	Üye	Piyasa ve Likidite Riski Komitesi Başkanı
		Risk Yönetimi Bölüm Yöneticisi
Seçkin Ermiş	Üye	Kredi Riski Komitesi Başkanı
		Teftiş Kurulu Başkanı
Bilun Önder	Üye	Operasyonel Risk Komitesi Başkanı
		İç Kontrol Bölüm Yöneticisi

3) Piyasa ve Likidite Riski Komitesi

Mustafa Duman	Başkan	Risk Yönetimi Bölüm Yöneticisi
---------------	--------	--------------------------------

4) Kredi Riski Komitesi

Seçkin Ermiş	Başkan	Teftiş Kurulu Başkanı
--------------	--------	-----------------------

5) Operasyonel Risk Komitesi

Bilun Önder
Berna Aras

Başkan
Üye

İç Kontrol Bölüm Yöneticisi
İç Denetmen

Bu komitelerin faaliyet konuları aşağıdaki gibidir.

Üst Düzey Risk Komitesi

Banka içinde risk yönetimi stratejisi ve politikalarının hazırlanması, Yönetim Kurulu'na sunulup onay alınması, politikaların yürütülmesi ve kontrolünün sağlanması.

Banka Risk Komitesi

Üst Düzey Risk Komitesi tarafından ortaya konan risk tanımlama, ölçüm, gözlem ve kontrol sürecini banka içinde organize eder.

Piyasa ve Likidite Risk Komitesi

Banka'nın maruz kaldığı piyasa ve likidite riskinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesinden sorumludur.

Kredi Riski Komitesi

Banka'nın maruz kaldığı kredi ve takas riskinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesinden sorumludur.

Operasyonel Risk Komitesi

Banka'nın maruz kaldığı operasyonel hukuki ve yasalara uyum risklerinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesinden sorumludur.

Denetim Komitesi

01/11/2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik"e uyum çerçevesinde bankamızda 2005 yılından beri faaliyette bulunan Denetim komitesi yeniden aşağıdaki üyeler ile yeniden oluşturulmuştur.

Yönetim Kurulu Başkan Vekili- Francisco Jose Queiroz de Barros de Lacerda
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi- Rui Pedro da Conceicao Coimbra Fernandes

D) Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin Toplantılara Katılımları Hakkındaki Bilgiler:

1. Yönetim Kurulu:

Bankamız Yönetim Kurulu, Banka işlerinin ve işlemlerinin gerektirdiği hallerde ve Türk Ticaret Kanunu hükümlerine uygun olarak Banka merkezinde, yurtiçinde veya yurtdışında elverişli bir mahalde toplanabilmektedir. Bankamızın Yönetim Kurulu'nun ayda en az bir defa toplanması zorunludur.

2. Denetim Komitesi :

İlgili hesap dönemi içerisinde Denetim Kurulu toplantıları sırasıyla 09/03/2006, 11/10/2006, 27/12/2006 tarihlerinde tüm üyelerin tam katılımlarıyla toplanmıştır.

3. Risk Komiteleri :

Üst Düzey Risk Komitesi 2006 yılı içerisinde 3'er aylık dönemlerde tüm üyelerin katılımları ile, Banka Risk Komitesi ve diğer komiteler aylık olarak üyelerin katılımlarıyla toplanmışlardır.

E) Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu:

Hukuk Müşavirliği

- Bankanın 2005 Olağan Genel Kurul Toplantısı 24.02.2006 tarihinde gerçekleştirilmiştir.
- Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nın izni alınarak, 13.03.2006 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul ile Bankanın sermayesi 77.351.429.-YTL'den 108.433.429.-YTL'ye çıkarılmış ve söz

konusu artırım ile ilgili olarak esas sözleşmenin "Sermaye" başlıklı yedinci maddesini değiştirilmiştir.

- Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nın izni alınarak 28.11.2006 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul ile Banka'nın ünvanı "Millennium Bank A.Ş.", işletme adı ise "Millennium Bank" olarak değiştirilmiş ve esas sözleşmenin konu ile ilgili "Ticaret Ünvanı ve İşletme Adı" başlıklı üçüncü (3) maddesi tadil edilmiştir.
- Ünvan değişikliği, Bankamızın işlem yaptığı tüm Kamu Kuruluşları ve Özel Sektör kuruluşlarına duyurulmuştur.
- Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nın izni alınarak, 21.12.2006 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul ile Bankanın sermayesi 108.433.429.-YTL'den 163.791.316.-YTL'ye çıkarılmış ve söz konusu artırım ile ilgili olarak esas sözleşmenin "Sermaye" başlıklı yedinci maddesini değiştirilmiştir.
- Banka personelinin imza yetkileri / iptalleri Ticaret Sicili nezdinde takip edilmiştir.
- Bankamızın "mortgage" ürünü kapsamında kredilendirdiği "bitmemiş konut projeleri" ile ilgili olarak müteahhit şirketler ve Toplu Konut İdaresiyle protokol müzakereleri yürütülüp, neticelendirilmiş ve bu projeler kapsamındaki kredi sözleşmeleri ve ilgili taahhütler düzenlenmiştir.
- Bankanın kurucusu olduğu fonlar ile ilgili olarak Sermaye Piyasası Kurulu nezdinde gerekli işlemler yürütülmüştür.
- TSPAKB ya ibraz edilmesi gereken Kamuya Aydınlatma Formları periyodik olarak güncellenmiştir.
- Genç bankacıların sektöre kazandırılması için Bankamızın bünyesine dahil etmiş olduğu "Satış Temsilcisi" adaylarına temel hukuk eğitimi verilmiştir.
- Banka ve Sermaye Piyasası mevzuatında yapılan yasal düzenlemeler ile yargı organlarının Banka hukukunu ilgilendiren içtihatları izlenmiş ve gerekli olanlar Banka içinde duyurulmuştur.
- Bankamız pazarlama departmanının ürettiği yeni ürünlere ilişkin hukuki görüşler verilmiş ve gerekli hukuki belgeler hazırlanmıştır.
- Bankamızın kredi alacakları için gerekli hukuki prosedürler başlatılmıştır.
- Bankamızın kredi alacaklarının teminat altına alınması amacıyla rehin, ipotek ve diğer teminat vasıtalarının teşekkülü ve bu amaçla sözleşmeli avukatlarımız, şubeler, genel müdürlük, müşteriler ve ilgili resmi merciler arasındaki ilişkiler ve koordinasyonun sağlanması görevleri ifa edilmiştir.
- Bankamız 2006 yılı Yönetim Kurulu toplantıları organize edilmiş ve ilgili Yönetim Kurulu kararları neticelendirilmiş ve Yönetim Kurulu Karar Defteri tutulmuştur.
- Bankamız prosedürleri incelenerek hukuken değerlendirilmiştir.
- Genel Müdürlük ve şubelerden tarafımıza yöneltilen sorular ve uygunluk talepleri ilgili mevzuat ve hukuki yorumlarımızın katılarak cevaplandırılmış ve Bankamızın üçüncü şahıslar ile yapacakları sözleşmeler hazırlanmış, incelenmiş veya konuya ilişkin görüş verilmiştir.

İç Denetim Bölümü

- 12 Genel Müdürlük birim teftişi yapıldı
- 11 Şube teftişi yapıldı
- Toplam 16 şubede 58 sürpriz kasa sayımı yapıldı
- 4 spot inceleme yapıldı
- 8 adet özel inceleme raporu yazıldı.
- 2005 yılı başında mevcut prosedürlerin gözden geçirilmesine ve standardizasyonuna başlandı. 2006 yılında 41 adet prosedür gözden geçirildi, yeniden düzenlenerek standart formata getirildi ve tüm ilgili birim yöneticileri ve İcra Kurulu üyelerinin onayları alınarak yeniden Intranette klase edildi.
- Yeni İç Sistemler Yönetmeliği çerçevesinde İç Denetim Yönetmeliği, Yıllık Faaliyet Raporu, Risk değerlendirme raporu ve matrisleri hazırlandı. Yönetim kurulu kararı alınarak, BDDK'nın belirlediği süreler içinde BDDK'nın ilgili birimine gönderildi.
- Daha önce Risk Yönetimi tarafından yapılan risk değerlendirme çalışmaları, ilk defa 2006 yılında İç Denetim departmanı tarafından yapıldı. Tüm birim ve şubelerle ayrı ayrı yapılan çalışmalar sonucunda, risk matrisleri oluşturuldu ve risk değerlendirme raporu hazırlandı.
- Tüm raporlardaki bulgularla ilgili takipler yapıldı ve Kasım 2006 sonu itibarı ile Genel Müdürlük birimlerine ait 421 bulgudan 372 si tamamlanarak 88% lik , şubelerde ise 203 bulgudan 196 sı tamamlanarak 97% lik tamamlama oranına erişildi.
- İç Sistemler Yönetmeliği çerçevesinde yapılması istenenler tamamlandı
- Yönetmeliğe uyum sürecinde alınması gereken tüm tedbirler alındı.
- İç Denetim Komitesi Yönetmeliğe uygun olarak oluşturuldu.

Uyum Bölümü

- Bankanın yeni ve güncellenen prosedür, iş akışı ve ürünlerine yönelik görüş bildiriminin yanı sıra; iç müşterilerden gelen günlük bankacılık faaliyetlerine ilişkin yasal uygunluk taleplerine de görüş verilerek, yasal mevzuata ve grup politikalarına uygun hareket edilmesi esasına katkıda bulunuldu.
- Taslak yasa metinlerine yönelik olarak Türkiye Bankalar Birliği'ne görüş verildi.
- Yasal mevzuattaki değişiklikler çerçevesinde kara paranın aklanmasıyla mücadeleye yönelik mevcut prosedürler güncellendi.
- Kara parayla mücadele kapsamında bankanın ihtiyacı olan kontrol-takip raporları belirlendi ve sistemden üretilmesi sağlandı. Mevcut raporlar sayesinde, kara parayla mücadele çerçevesinde bankanın günlük transfer akışı izlenebilmektedir.
- Günlük hesap hareketleri ile ilgili olarak, kara parayla mücadele kapsamında şube çalışanlarıyla sürekli bilgi alış verişinde bulunuldu.
- Yasal mevzuata uyum ilkesi çerçevesinde ilgili bölüm ve şubeler nezdinde 33 adet genel duyuru yapıldı.
- Yasal mevzuata tam ve zamanında uyum saiki gözetilerek, bankanın bazı iş süreçlerinde iyileştirme yapılması sağlandı.
- Kara parayla mücadele kapsamında bir önceki dönem uygulamaya geçirilenlere ek olarak, 2 adet yeni uluslararası kara liste banka çalışanlarının kullanımına sunuldu.
- Yasal mercilerden gelen bilgi talep yazıları çerçevesinde dahili kontrol listesi oluşturulması sağlandı.
- Kara parayla mücadele çerçevesinde "Müşterini Tanı Formu" oluşturdu ve bu suretle, müşteri bazlı ve ilişki süresince devam eden bilgi güncellemesi sağlandı.
- Her bir şube lokasyonunda ayrı ayrı olmak üzere tüm şube personeline ve ilgili bazı genel müdürlük çalışanlarına yönelik "kara parayla mücadele yerinde eğitim programı" düzenlendi.
- Kara parayla mücadelede sürekli eğitim anlayışı çerçevesinde, kara para aklamayla mücadele ve etik ilkelere ilişkin bilgi notları hazırlanıp, banka çalışanlarının erişimi için Intranete yerleştirildi.
- Mali Suçları Araştırma Kurulu tarafından düzenlenen kara parayla mücadele seminerlerine bankamızın şube ve bölüm yöneticileri düzeyinde katılımı sağlandı.
- Yasal yükümlülükler kapsamında bankamızın 2005 yılı kara parayla mücadele eğitim çalışmaları ve hesap açılışlarına ilişkin Teftiş Kurulu bulguları hakkında MASAK'a bilgi verildi.
- Muhabir bankalar ve diğer bankacılık faaliyetleri münasebetiyle ilişki içinde bulunan finansal kuruluşlar tarafından gönderilen ve "Müşterini Tanı" ve "Kara Parayla Mücadele" ilkeleri çerçevesinde cevaplanması istenen bankamızın kara parayla mücadele politikalarını açıklayıcı bilgi anketlerinin gereği yerine getirildi.
- Tespit edilen şüpheli işlemler MASAK'a bildirildi.

İç Kontrol Bölümü

- İç Kontrol bölümü yönetmeliği yeni "İç Sistemler Yönetmeliği" çerçevesinde yeniden düzenlendi.
- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından çıkarılan yeni yönetmelikler iç kontrol departmanının da dahil olduğu bir komite tarafında İngilizce olarak özetlendi.
- Menkul Kıymetler denetimi gerçekleştirildi.
- Şubeler ve Genel Müdürlük birimleri ile ilgili aşağıda belirtilen kontroller periyodik olarak yapılmaya devam edildi.
- Vadeli mevduatların faiz oranlarının kontrol edilmesi,
- Müşteri bilgileri değişimlerinin takip edilmesi,
- Kredi faiz oranlarının kontrol edilmesi,
- Kredilerden alınan ücret ve vergilerin kontrol edilmesi,
- Borç bakiye veren diğer bir değişle krediye dönüşen müşteri hesaplarının kontrol edilmesi,
- Personel hesaplarının izlenmesi,
- Geçici hesapların takip edilmesi,
- Şubelerin kasa bakiyelerinin takibi,
- Şubelerin kasa sigorta limitlerinin takibi,
- EFT ve SWIFT komisyon indirimlerinin takibi,
- İhalelerde alınan teminatların takip edilmesi,
- Muhabir hesaplarındaki hesapların mutabakatının yapılması ve mutabakat farklarının izlenmesi,
- Şubelerce yabancı para işlemlere uygulanan kurların takip edilmesi,
- Hazine operasyon ve Hazine sistemlerinin mutabakatlarının yapılması,
- Muhasebe ve Hazine operasyon sistemlerinin mutabakatlarının yapılması,
- Şubelere sürpriz kasa sayımlarının düzenlenmesi,
- Takasbank ve Merkez Bankasında duran kıymetlerin belirli aralıklarla mutabakatlarının yapılması,
- Fon bakiyelerinin ilgili kuruluşlar ile mutabakatlarının belirli aralıklarla yapılması,

Risk Yönetimi

- Günlük, haftalık ve aylık bazda banka içi ve banka dışı risk raporlamaları gerçekleştirildi.
- VaR modeline ait geriye dönük test gerçekleştirildi.
- 15 günde bir Uluslararası ALCO toplantıları yapıldı.
- 4 adet Uluslararası Piyasa ve Likidite Risk Komitesi toplantısı yapıldı.
- Hazine birimi tarafından kullanılacak Banka kredi limitleri güncellendi.
- Bütün konut kredileri ve YTL ve EUR cinsinden taşıt ve kişisel tüketici kredileri için hedging programı yürütüldü. Hedge etkinliği kontrolleri yapıldı.
- Opsiyon işlemleri için risk limit ve kontrol prosedürleri uygulandı.
- Millennium BCP kredi karşılık hesaplama modeli parametreleri güncellendi
- Millennium BCP grubu içinde kredi karşılık kesaplaması için Risk Ofisi'ne veri transferleri gerçekleştirildi.
- Haftalık stres test raporlaması yapıldı.
- Haftalık bazda likidite risk senaryo analizi raporlaması yapıldı.

Kalite Departmanı

- 4831 yeni müşteriye bankadaki hesap açılış süreci ile ilgili görüşlerinin sorulduğu 4 adet "İlk izlenim anketi" yollandı, sonuçları analiz edildi, gelen müşteri yorumlarına göre çeşitli aksiyonlar alındı/alınması için gerekli düzenlemeler yapıldı.
- Bankada hesap açılışından itibaren en az bir yıl geçmiş olan 3240 müşteriye ürünlerimiz, hizmetlerimiz, çalışanlarımız ve şubelerimiz hakkında detaylı görüşlerinin sorulduğu müşteri memnuniyeti anketi yapıldı.
- Tüm banka çalışanlarına banka hakkındaki görüşlerinin sorulduğu "2. çalışanın memnuniyeti anketi" yapıldı.
- Çalışanın memnuniyeti anketi sonuçlarının daha net anlaşılabilmesi için çalışma grupları oluşturarak çalışma koşulları ve banka hakkındaki görüşler öğrenildi.
- 1. İç müşteri memnuniyeti anketi yapıldı.
- Aylık hizmet seviyelerinin sunulup tartışıldığı, 10 Kalite Toplantısı düzenlendi. Toplantılarda verilen kararlar, alınması kararlaştırılan aksiyonların uygulanmasının takibi yapıldı.
- Departmanların yaptıkları süreç geliştirme çalışmaları toplanarak uygulanabilirlikleri ve uygulanmaları sayesinde elde edilen somut (maddi/zaman kazanılması) yararlar araştırıldı.
- MB aylık hizmet seviyelerinin ilgili birimlerce ölçülmesi izlenerek kontrol edildi. Hizmet seviyeleri Kalite toplantılarında sunuldu. Standartın altına düşen hizmet seviyelerinin iyileştirilmesi için alınan aksiyonlar aylık olarak takip edildi.
- Kalite Toplantıları, Internet "Bize Yazın" bölümünden gelen mailler ve müşteri şikayetleri aracılığıyla geliştirilmesi gereken süreçler belirlenerek, geliştirme için aksiyon alındı.
- Şikayet Yönetim Sistemine girişleri yapılan müşteri şikayetleri gözlemlendi. İlgili birimlerce zamanında ve doğru olarak çözümlenmelerinin sağlanması amacıyla takipleri yapıldı. Gerekli durumlarda çözümün zamanında ve doğru yapıldığından emin olunması için Kalite ve MH müdahalelerde bulundu. Yaklaşık 750 adet müşteri şikayeti çözümlendi.
- MB web sayfasına müşteri olan veya olmayan kişilerden gelen tüm e-postalar telefon veya e-posta ile cevaplandı. Gerekli hallerde ilgili birimlerden detaylı bilgi alınarak cevaplar hazırlandı. Tüm e-postalar aylık Kalite Toplantılarında sunuldu. 2060 e-mail cevaplandı.
- Şikayet Yönetim Sistemi şikayet kategorileri, iş akışları ve kullanıcıları güncellendi, kullanıcılara şikayet giriş, takip çözümlene sürecinde destek hizmet verildi.
- EST programı dahilinde, 2 grup EST'ye Kalite Eğitimi verildi.
- MB yeni çalışanlarına Induction programı dahilinde Kalite Eğitimleri verildi.
- "1001 Fikir" programı organize edildi, çalışanların bankanın süreçlerini geliştirecek, gelirlerini arttırıp, masraflarını azaltacak görüşleri toplandı, uygulanabilirlikleri araştırıldı, Excom'a görüşler sunularak uygulanacak görüşler için onay alındı.

Operasyon Birimleri

Ticari Finansman Operasyon Birimi

- 25 Akreditif düzenlendi
- 3 Kontrgaranti düzenlendi
- Yurtiçi ihaleler için 40 adet Teminat Mektubu düzenlendi
- Yurtdışı ihaleler için 2 adet Teminat Mektubu düzenlendi
- 57 ihracat dosyasının takibi yapıldı

- 312 ithalat işleminin ödemesi gerçekleşti
- 502 adet YTL ödeme yapıldı
- 267 adet görünmeyen kalemler işlemi gerçekleşti
- 85 FX –indexed ve 65 YTL kredi kullandırımı gerçekleştirildi
- 42 dış ticaret kredisi kullandırıldı
- Aylık bazda gayri nakdi risk raporu hazırlandı
- Aylık bazda Merkez Bankası raporlamaları yapıldı
- Kredi faiz tahsilatları üç ayda bir gerçekleştirildi
- İhracat dosyaları için gereken taahhüt takipleri gerçekleştirildi
- İthalat dosyalarının komisyon tahsilatları yapıldı
- Ticari Finansman ile ilgili Bilgi İşlem testlerine katılım gerçekleşti
- TF Satış ekibinin sorularına cevap verilerek destek verilmeye çalışılmıştır

Hazine ve Yatırım Ürünleri Operasyonu Birimi

- INFINA sisteminde blokeli portföylerin (bono ve yatırım fonu) blokede olma nedenlerinin detaylı (ihale ve/veya kredi türü bazında) olarak gösterilmesi için yeni bir uygulama geliştirilmiştir.
- Hisse senedi işlemlerinde Gedik Yatırım tarafından alınan komisyonların şubelerimiz tarafından manuel tahsilatı sona erdirilerek Gedik'ten dosya aktarımı ile sistemin otomatik tahsilat yapması sağlanmıştır.
- INFINA sisteminde SPK yasaklı müşterilerine ait uyarı mekanizması ve şubelerimizin rapor alımı sağlanmıştır.
- İtf ve kupon ödemelerine iptal ve yeniden gerçekleştirme opsiyonu eklenmiştir.
- MKK dolayısıyla yatırım portföyü olan müşterilerin kimlik bilgilerinin tamamlanması için şubelerimiz organize edildi.
- Satışına aracılık ettiğimiz fon kurumlarına(Koçbank-Koç Yatırım-Akbank-Ak Yatırım –Teb-TEB Yatırım-Rajmond James-Eczacıbaşı Menkul Değerler) ait fiyatların sisteme manuel olarak girilmesi yerine ilgili fon kurumundan alınan dosya aktarımı ile otomatik yapılması sağlanmıştır.
- INFINA sisteminde MKK projesi nedeniyle ortak hesap açma-kapama akışı değiştirildi.
- Kuruma ait VOB işlemleri Raymond James ile yapılmaya başlandı .İş akışı ve operasyonel konular için ilgili kurum ile gerekli organizasyon sağlandı
- Akbank'ın Akbank İhbarlı Fonları arasında geçiş imkanı sağlayan Switch opsiyonunun Bankamızda da işlevsel olması için INFINA sisteminde geliştirme yapıldı.
- Tüm kurum fonlarına ait satışların 24 saat yapılabilmesi için çalışmalara başlandı.
- Manuel olarak yapılan Yatırım Fonlarına ait açma-kapama işleminin otomatik olarak sistem tarafından yapılması, fon işlemlerini kanallara göre ve alım satım türü bazında açma kapama opsiyonunun sistemde yer alması için proje başlamıştır .2007 başında proje tamamlanmıştır.
- TEB İhbarlı Fonları'nın nemalandırılması ile ilgili iş akışında değişiklik oldu.Repo ile nemalandırılan TEB İhbarlı Fonları Likit Fon ile değerlendirilmeye başlandı .Bu doğrultuda sistemdeki altyapı değişikliği gerçekleştirildi.
- Akbank , B Tipi Premium Tahvil fonu ihraç etti.Fona ait proses için gerekli sistemsel çalışma yapıldı.Fon işleme açılmaya hazır.
- Müşterilerin yapmış oldukları bono işlemlerinin MKK sisteminde kaydedilmesi için çalışma başladı.MKK sisteminde bonoya ait müşteri portföylerinde kullanılacak dosyalar için INFINA sistemi yapılandırıldı.Uygulamaya geçiş için devletin başlama tarihi bekleniyor.
- External account projesi başladı.External account'a ait yapı kurulduğunda INFINA ile ICBS arasında müşteri bilgilerinin otomatik güncellenmesi ve INFINA müşteri portföy bilgilerinin ICBS te görüntülenmesi sağlanmış olacak.Proje devam etmektedir.
- Akbank B Tipi Değişken Fon 'un işleyişinde Akbank tarafından işlem katsayılarında değişiklik yapıldı.Sistem işleyişi yeni uygulama için yapılandırıldı.
- Akbank B Tipi Altın Fonu ihraç etti ve satışı için gerekli sistem altyapısı hazırlandı.
- Koçbank İhbarlı Fonlara ait nemalandırma işleminde değişiklik yaptı ve Likit Fon'da değerlendirilmekte olan ihbarlı fonlar Repo ile nemalandırılmaya başlandı.Bu doğrultuda sistem altyapısında değişiklik yapıldı.
- Yatırım Fonlarında olası fiyat giriş hataları için otomatik düzeltme opsiyonu geliştirilmiştir.Yeni geliştirme ile yanlış fon fiyatından hesaplanan işlem iptali ve yeni fiyat girişi ile birlikte doğru hesaplamaların müşteri hesaplarına yansması sağlandı.
- Portföylerarası virman işlemlerinde yeni vergi kanuna göre değişiklik oldu ve ilgili değişikliğin sisteme yansıtılması sağlandı.
- Interest Rate Swap ve Cross Currency Swaplar için otomasyon projesi başladı.Millennium bcp IT ekibi ile birlikte proje çalışmaları tamamlandı ve işlemlerin Opics'te otomatik olarak gerçekleşmesi sağlandı.

- Fx müşteri forward işlemlerinin otomasyonu için proje talebinde bulunuldu.Aynı zamanda tüm forward işlemlere ait reeskont kayıtlarının otomatik olarak sistem tarafından yaratılmasına ilişkin talepte bulunuldu.Geliştirme için Millenniumbcp IT'sinden proje planı beklenmektedir.
- Kurum ve müşterilere ait Opsiyon işlemleri ve kurumun yapmış olduğu futures işlemlerine ait sistem otomasyonu için proje talebinde bulunuldu .Millenniumbcp IT'sinden proje planı beklenmektedir.
- IRS ve CRS işlemlerine ait otomatik DAB/DSB kesilmesi ve gerekli istatistik kodlarının otomatik olarak üretilibilmesi için geliştirme talebinde bulunuldu.Bankamız IT 'sinin geliştirmeyi tamamlaması beklenmektedir.
- TCMB talebi üzerine EFT işlemlerinde Gönderene ait Vergi Numarası'nın ödeme mesajında otomatik olarak çıkması sağlandı.
- TCMB talebi üzerine EFT mesaj türlerine iade olan müşteri paraları için yeni bir format eklendi.Bu formatın sistem otomasyonunda yer alması için gerekli çalışma yapılmıştır.
- Halka arzlarda müşteri portföylerinin Gedik'ten gelecek dosya aktarımı ile otomatik olarak portföy güncellemesinin yapılması sağlanmıştır.
- TCK ve VKN numaralarının birleşmesi ile ilgili olarak EFT sisteminde ve MKK dosyalarında gerekli değişiklikler yapıldı ve uygulamaya geçildi.
- Bankamız İsim değişikliği kapsamında yapılan SWIFT adres değişikliği için gerekli bilgilendirme çalışmaları yapıldı.
- SWIFT adres değişikliği ile birlikte Bankamız Millenniumbcp'yi tüm döviz cinslerinde ana hesap muhabir olarak kullanmaya başlamıştır.Millenniumbcp ve çalıştığımız bankaların konu hakkında bilgilendirme organizasyonu yapılmıştır.

Mevduat ve Kredi Operasyon Birimi

- 3459 Kredi kullandırımı gerçekleştirilmiştir
- 105 Teminat mektubu düzenlenmiştir.72 adet teminat mektubu çıkışı yapılmıştır.
- Toplam 8140 adet elementer sigorta üretimi gerçekleştirilmiş , müşterilerden 933,629 YTL prim tahsil edilmiştir. 150,412 YTL komisyon geliri elde edilmiştir.
- Toplam 2513 adet hayat sigortası üretimi gerçekleştirilmiş, 1,290,624 ytl prim tahsil edilmiştir.189,961 ytl komisyon geliri elde edilmiştir.
- Kredi ve mevduat ile ilgili yeni ürün projeleri ve testlerinde aktif katılım sağlanmıştır
- 528 taşıt rehni kaldırma işlemi gerçekleştirilmiştir.
- 245 ipotek fekki işlemi gerçekleştirilmiştir.
- 955 Ara ödeme manuel gerçekleştirilmiştir
- 827 Erken ödeme manuel gerçekleştirilmiştir.
- Hesap ekstrelerinin oluşturulmasından dağıtımına iş akışının koordinasyonu ve kontrolleri gerçekleştirilmiştir.
- Banka mevduat ve kredi faiz oranları güncellemeleri gerçekleştirilmiştir.
- Şubelerin kredi, mevduat ve sigorta ile ilgili sorularına destek verilmiştir.
- Bankanın ipotek listesini oluşturma,sisteme taşıma ve arşivleme çalışmaları devam etmektedir.
- Mevduat tarafı ile ilgili şubelerden,sistemden ya da müşteriden kaynaklanan 67 düzeltme talebi araştırılmış ve gerçekleştirilmiştir
- Kredi tarafı ile ilgili şubelerden,sistemden ya da müşteriden kaynaklanan 271 düzeltme talebi araştırıldı ve gerçekleştirildi.
- Sitebank müşterilerinden aylık hesap işletim ücreti tahsilatı manuel olarak gerçekleştirilmiştir.
- 3 aylık maliye bakanlığına yapılan raporlama için kontroller yapılmış ve ilgili departmanlarla da koordine edilmiştir.
- Kredi kullandırım esnasında ve sonrasında ödeme günü değişiklikleri manuel olarak gerçekleştirilmiştir.
- Hayat sigortalarının iptal talepleri ve iştirah bedellerinin iadesi ve şubeye bilgi verilmesi işlemleri gerçekleştirilmiştir.
- Tüm üretilen poliçelerin şubelerden de temin edilerek ICBS sistemine girilmesi ve takip edilmesi.
- Kredi dosyalarının arşivleme çalışması, eksik kredi evraklarının takibi gerçekleştirilmiştir
- Eksik Kredi evraklarının ICBS üzerinde oluşturulan database'e girilmesi ve herkesin takip edeceği bir ortam oluşturulması sağlanmıştır
- Teminat değişikliklerinin gerçekleştirilmesine yönelik mevduat hesaplarına bloke koyma, teminat yatırım ürünleri içerdiğinde hazine operasyonu mesaj ile bilgilendirme ve rehin blokaj temin edilmesi işlemleri yapılmıştır
- Proje kredileri ile ilgili takip yapılarak, şubelere ipotek evraklarının hazırlanması , firmaya gönderim ve ipoteklerin temini gerçekleştirilmiştir
- Müşterilerle ilgili muvafakatname taleplerine cevap verilmiştir.
- Hergün kredi kullandırım ve tahsilat kurlarının sisteme kaydı ve şubelere duyurusu gerçekleştirilmiştir.
- EST lere Mevduat ve Kredi operasyon eğitimleri gerçekleştirilmiştir.

- Kullandırılan kredilerin ödemesi gerçekleşmemiş olanların haftalık olarak tespit edilerek,şube destek birimine bildirilmiştir.
- Pazarlama bölümünün çıkarttığı kampanya ve projelerde birim olarak sistemin gerçekleştiremediği durumlarda manuel destek sağlanmıştır.
- Müşterilerin denetleme şirketlerinden gelen araştırma yazılarının kontrolü gerçekleştirilmiştir.
- Sigorta şirketi olan müşterilerimize ait blokeli hesaplarının Hazine müsteşarlığına bildirimi gerçekleştirilmiştir.
- Faiz Gelirleri Raporu ile ilgili şubelere destek verilmiştir.
- Kredi bölümü tarafından bildirilen müşteriler için kanuni takip prosedürü uygulanmıştır.
- Çifte vergilendirme anlaşması kapsamında ilgili müşterilerde manuel stopaj düzeltmesi yapılmıştır.
- Hesap işletim ücreti istisnaların tanımlanması gerçekleştirilmiştir

- Aşağıdaki sistem geliştirmeleri gerçekleştirilmiştir

- Elementer sigorta primlerinin otomatik tahsilatı
- Eksik Evrak database'inin oluşturulması
- Sigorta database'inin oluşturulması
- Teminatların nazım kayıtlarda takip edilmesi
- Konut kredisi evraklarının İtranet üzerinden hazırlanması
- İhracat krediler haricindeki ticari kredilerin kullandırımı
- Ekstrelerde barkod uygulaması
- Gecikmeye düşen kredilerin raporunun oluşturulması

Kredi Kartları ve ATM Operasyon Birimi

- 124 yeni MIL-kredi kartı, 451 MIL WorldCard ve 1.717 yeni ATM kartı basıldı.
- MIL-WorldCard çalışmaları
- YKB ile sözleşme hazırlıklarına katılındı.
- WorldCard tahsis edilen müşterilerimizin Bankacılık sistemimizde yer alması,görüntüleme ve otomatik ödeme hizmetlerinden faydalanabilmesi için düzenlemeler yaptırıldı.
- Rebranding çalışmaları
- Kredi kartı, ATM kartı ve ATM'leri ile ilgili bağlı olunan ve hizmet alınan kuruluşlara bildirimlerde bulunuldu (MasterCard, BKM, AKK, Ortak Nokta vb.). Basılı ve elektronik dökümanların düzenlenmesi gerçekleştirildi. Kredi kartı ve ATM kartı rebranding'i ile ilgili ön çalışmalar başlandı.
- Kart yenilemeleri
- Vadesi dolacak kredi ve ATM kartlarının yenileme parametre ve programları oluşturuldu. Yenilemeler kapsamında 84 adet MIL-kredi kartı ve 253 adet ATM kartı basıldı.
- Kredi kartı sözleşme yenileme çalışmaları
- Kredi kartı hizmeti aldığımız AKK ile sözleşmemizin sona ermesine istinaden yenilenmesi kapsamında fiyatlama ve hizmet alanları ele alınarak sözleşme üç ay için yenilenmiştir.
- Kredi kartı kanunu uygulamaları
- 5464 no'lu Banka Kartları ve Kredi kartları kanunu kapsamında kredi kartları ve banka kartları işleyişlerimiz ilgili birimlerle birlikte gözden geçirilerek, faiz hesaplama sistemi uygunluğu kontrol edildi. Ve alınması gereken aksiyonlar planlandı.
- Muhasebe hesap düzeni değişikliği
- Kredi kartları muhasebe düzeni kapsamında mizanımız bireysel müşteri, kurumsal müşteri ve personel diye üçe ayrılması çalışmaları sonuçlandırıldı.
- Bankacılık sistem değişikliklerinin kredi kartı sisteminde güncellenmesi altyapısı oluşturulmuştur.
- Müşterilerimize ait bankacılık sistemi bilgi değişikliklerinin kredi kartı sisteminde güncellenmesi altyapısı oluşturulmuştur.
- ATM Chip uygulaması kapsamında araştırmalar, çalışmalar yapılmıştır.
- ATM'lerimizden 50 YTL ödenmesi çalışması uygulamaya alınmıştır.
- Yeni açılan 4 yeni şube için ATM kasa mutabakat eğitimi verilmiştir.

Ödemeler ve Cari İşlemler Birimi 2006 Faaliyet Raporu Bilgileri

- Muhabir bankalar ile hesap ilişkilerinin yürütülmesi
- Tüm döviz cinslerinde Millennium Bcp'nin ana hesap muhabirimiz olması
- Nostro hesaplarının mutabakatı
- 1749 adet giden swift işleminin gerçekleştirilmesi
- 2247 adet gelen swift işleminin müşteri hesaplarına alacak geçilmesi
- Gelen ve giden swift işlemleriyle ilgili gerekli araştırmaların yapılması

- Düzenli ve ileri tarihli transferlerin gerçekleştirilmesi
- 1800 adet Banka ödemesinin gerçekleştirilmesi
- Hatalı olarak gönderilen EFT'ler ile ilgili düzeltme mesajlarının gönderilmesi
- Hatalı/eksik bilgi ile gelen EFT'ler ile ilgili gerekli işlemlerin yapılması
- Yeni çek takas sistemi-BTOM projesi başarıyla tamamlandı
- 44 adet yabancı bankalar üzerine keşideli YP çek tahsilatı
- Türkiye'deki bankalar üzerine keşideli YP çeklerin tahsilatı için kurulan sisteme üye olunması
- 98 adet çek defteri siparişlerinin hazırlanması, matbaaya bildirilmesi, hazırlanan çek defterlerinin matbaadan alınması ve şubelere teslimi
- 314 adet diğer banka YTL çekinin takas sisteminden tahsil edilmesi
- 394 adet Bankamız çekinin takas merkezi aracılığıyla ödenmesi
- Yasal mercilerden Sitebank çeklerine ilişkin gelen araştırma ve incelemelerin yapılması, gerekli cevapların hazırlanması
- Şubelerin nakit talep ve devirlerinin karşılanabilmesi için yapılan organizasyon ve koordinasyon
- Nakit taşıma hizmeti taşıron firma olan Secur Verdi'ye devredildi
- 7904 adet hesap açılış dökümanının kontrol edilmesi ve arşive gönderilmesi
- 6773 adet imza tanımlamasının yapılması
- Banka isim değişikliğinin tüm banka ve kurumlar nezdinde gerçekleştirilmesi
- Bankamızın swift kodunun değiştirilmesi projesinin tamamlanması
- Müşterilerin vergi kimlik numaralarının TC kimlik numaraları ile değiştirilmesi projesi
- 2717 adet kamu kuruluşu ve 3. kişilerden gelen yazıya cevap verildi
- Fatura ödemelerine aracılık hizmeti verilmektedir
- Merkez Bankasına yapılan karşılıksız çekler, ilk kez çek karnesini alanlar, 50.000 USD üzerindeki transferler ve protestolu senetler ile ilgili raporlamaların hazırlanması
- Bankamıza kamu kuruluşlarından gelen yazılar ile ilgili şubelere uyarı mahiyetinde duyurular yapılması
- Kamu kuruluşlarından gelen yazı ve listelerde yer alan kişilerin Bankamız nezdindeki hesap ilişkilerinin araştırılması
- Kamu kuruluşlarından gelen yazı ve listeler baz alınarak şubeler/krediler/uyum başta olmak üzere tüm bankanın kullanımı için uyarı mahiyetinde listelerin hazırlanması

Pazarlama Birimi

- Kredilerde 208 Milyon Euro ile başladığımız yılı, ticari krediler ile beraber 342,7 milyon Euro ile kaparken, toplam kredi portföy büyüklüğündeki artış Euro bazında %64 oranında gerçekleşti.
- Ticari krediler hariç krediler toplamı ise 186 milyon Euro'dan 279 milyon Euro'ya ulaştı.
- Müşteri yatırımlarında 580 milyon Euro büyüklük ile başladığımız yılı, %24 büyümeye ile 719,5 milyon Euro ile kapattık.
- Yatırım Fonlarında da yıl başındaki başlangıç noktamız olan 81 milyon Euro'ya karşılık, yıl sonunu Mayıs ayında piyasalarda yaşanan çalkantının sonucunda %50,25 küçülme ile 40,3 milyon Euro'da kapattık. Fon hacminde yaşanan söz konusu azalma; yatırımcıların fondan çıkışı nedeniyle fon pazarındaki yaşanan genel bir küçülme olup, tüm bu olumsuz gelişmelere rağmen tüm bankalar arasında şube başına fon hacminde beşinci sırada tamamladık.
- Yıl başında 10,585'lerde seyreden toplam müşteri sayımız yıl sonunda % 55 artışla 16,452'ye ulaştı.
- 2006 yılında bankamızın iletişim kampanyasını iki ana öge oluşturmuştur: bir önceki yılda vurgulanan "Affluent Banking" hizmet kalitesinin tanıtımı ile, rekabetçi ürün özelliklerinin ön plana çıkartılması.
- İmaj tarafında, Bankamızın hizmet kalitesi, "kişiye özel dikim" teması ile işlenmiş olup yılın tamamında tüm iletişim bu tema üzerine konumlandırılmıştır.
- Ürün tarafında, iletişimin ana dayanağı konut kredisi ürünü olmuş, bunun yanında daha az ağırlıklı olmakla beraber yatırım fonları ve bazı diğer ürünler de (Verimli hesap gibi) vurgulanmıştır.
- Ana kuruluşumuz Millennium bcp'nin uluslararası stratejileri doğrultusunda Bankamızın isim değişikliği gündeme gelmiştir. Konuyla ilgili hukuki prosedürün yıl sonuna doğru tamamlanmasıyla birlikte isim değişikliği hukuken 29 Kasım'da gerçekleşmiş, kamuoyu ile de 11 Aralık tarihinde paylaşılarak, Bankamızın adı Millennium Bank olarak değiştirilmiştir.
- Bankamızın yıl içinde gerçekleştirdiği 4 şube açılışına tanıtım ve kokteyller yoluyla destek verilmiş, ayrıca faaliyet gösterdiğimiz dört ilde banka müşterileri ile potansiyel müşterilere yönelik finans seminerleri gerçekleştirilmiştir.
- 2006 yılında Bankamız, yazılı ve görsel basın kuruluşlarında bir önceki yıla göre %28'lik bir artışla 401 defa haber olmuştur

Finans Departmanı-2006

- Düzenleyici otoriteler tarafından talep edilen yeni raporlar/düzenlemeler, yasal raporlama setine dahil edildi.
- Yönetim raporlaması setine yeni raporlar eklendi.
- Konut kredilerinin seküritizasyonu ile ilgili senaryo çalışmaları yapıldı.
- IDW/EAS çalışmalarına iştirak edildi.
- Yeni ürünler için GL setleri hazırlandı.
- Faiz swap'ı işlemlerinin otomasyonu gerçekleştirildi.
- Nakdi kredilerin teminatına alınan kıymetlerin muhasebe otomasyonu gerçekleştirildi.
- Yatırım fonu gelirlerinin vergilendirilmesine ilişkin otomasyon gerçekleştirildi.
- Yemek çeki yerine Sodexo Pass Card'a geçildi.
- TCKN'lerin VKN'lere ilave edilmesi çalışmalarına iştirak edildi.
- Unvan değişikliği çalışmalarına iştirak edildi.
- Çeşitli fizibilite çalışmaları gerçekleştirildi.

Dağıtım Kanalları

Internet Bankacılığı

- Yatırım hesabı açacaklar için SPK formu entegrasyonu
- Çalışkan Hesabın internet bankacılığından açılması
- EFT ve Swift işlemlerinde belli bir tutar üzerindeki işlemlerde müşterilerin çağrı merkezi tarafından geri aranma sisteminin kurulması
- Hazine Bonoları işlem sayfalarının yeniden dizaynı
- Yabancı bonolar için ayrı işlem sayfaları hazırlanması
- Worldcard'ın internet bankacılığına entegrasyonu
- Hisse senedi emir iyileştirme ve bölme işlemlerinde değişiklikler yapılması
- Internet bankacılığına yeni kurumsal görsel ve renklerin kullanılması
- Internet Bankacılığına giriş yapısının değiştirilmesi
- İngilizce hesap ekstresinin Internet Bankacılığında gösterilmesi
- Fatura ödemeleriyle ilgili düzenlemeler yapılması, yeni kurumlar eklenmesi
- Vergi raporlarının internet bankacılığına aktarılması
- SPK yasaklılarının işlem yapmasının engellenmesi
- Yatırım fonlarında vergilendirme sistemindeki değişikliklerin uyarlanması
- Kişisel bilgi güncellenmenin internet bankacılığından yapılabilmesi
- Transfer işlemlerinde geçmişe yönelik e-dekont alınabilmesi
- Nakit akışının internet bankacılığından takip edilmesinin sağlanması
- Rebranding çalışmalarının internet bankacılığına aktarılması
- Eurobond işlemlerinin internet bankacılığından yapılabilmesi
- Portföy sayfalarında değişiklik yapılarak daha detaylı bilgi verilmesi
- Akbank yatırım fonlarının kendi aralarında değiştirilmesinin sağlanması
- Yatırım fonu işlemlerinde işlem yapılırken bankanın fon stok durumunun kontrol edilerek müşterilerin yönlendirilmesi

ATM

- 8 Adet yeni ATM alınması
- Opsiyonel Makbuz seçeneğinin eklenmesi
- ATM Idle-Loop'unun yenilenmesi
- Para çekimlerinde kartın önce verilmesi
- Rebranding çalışmalarının tamamlanması

Telefon Bankacılığı

- Birimize 46.583 çağrı gelmiştir.
- 751 tane EFT talimatı alındı.
- 12 tane Swift talimatı alındı.
- 159 tane Vadeli Hesap açılışı gerçekleştirildi.
- 51 tane Hazine Bonosu ve Devlet Tahvili işlemi yapıldı.

- 391 tane Fon Alım / Satım işlemi yapıldı.
- 130 tane Hisse Senedi Alım / Satım işlemi yapıldı.
- Müşterilerin İnternet Bankacılığını kullanarak yapmış oldukları, 10.000 YTL üzerindeki EFT ve Swift'lerine teyit almak amaçlı dönüş gerçekleştirildi.
- Kredi hakkında bilgi almak isteyen ve bunu internet bankacılığı vasıtasıyla bize yazan kişilere geri dönüş gerçekleştirildi.
- İnternet Bankacılığı şifre ve parolalarını kitleyen kişilere anında geri dönüldü.
- İnternet Bankacılığı şifrelerini yeniden belirleyen ancak onaylatmak için Çağrı Merkezini aramayan kişilere her akşam dönüş gerçekleştirildi.
- Millennium Bank ismine geçiş ile birlikte IVR Rebranding yapıldı.

Krediler Birimi

Kredi Süreçleri

- 2005 yılı sonunda 331,808.000 YTL olan toplam kredi plasmanı, yaklaşık %88 artışla, 2006 yılı sonunda 622,710.000 YTL'na ulaşmıştır.
- 2006 yılı sonunda ticari finansman kredi plasmanı 157.392.000 YTL ye bireysel kredi plasmanı ise 465,318.000 YTL'na ulaşmıştır
- Bireysel kredilerde 452.754.881 YTL tutarında kredi başvurusu onaylanmıştır.
- Ticari finansman kredilerinde toplam 164.752.000 YTL limit tesis edilmiştir.
- Bireysel kredilerde 6.235 adet kredi başvurusu incelenerek, 3.509 adedi onaylanmıştır. Diğerlerinin bir bölümü reddedilmiş, bir kısmı ise müşteriler tarafından iptal edilmiştir.
- Ticari finansman kredilerinde ise 112 başvuru incelenerek 88 başvuru onaylanmış, diğerlerinin bir bölümü reddedilmiş, bir kısmı ise müşteriler tarafından iptal edilmiştir.
- Konut projeleri kapsamında 11 firmaya 88.700.000 YTL garantörlük limiti tesis edilmiştir. İnşaatı devam eden konut projelerinde herhangi bir gecikme söz konusu değildir.
- 188 adet kredi kartı başvurusu incelenmiş ve 106 adedi onaylanmıştır. Diğerlerinin bir bölümü reddedilmiş, bir kısmı ise müşteriler tarafından iptal edilmiştir.
- Toplam 8.218.698 YTL tutarında 103 adet teminat mektubu başvurusu değerlendirilerek tamamı onaylanmıştır.
- 127 adet çek defteri talebi değerlendirilerek 98 adedi onaylanmıştır.
- Kredi ödemelerinin günlük ve yakın takibi gerçekleştirilmiştir. 2006 yılında kanuni takibe intikal eden 204.679 YTL'nın 20.824 YTL'si tahsil edilmiş olup kalan tutarlar için yasal takip süreci devam etmektedir.
- 2006 yıl sonu itibariyle gecikmedeki kredilerin toplam kredi plasmanına oranı %2,96 iken bu oran 2005 yıl sonu itibariyle %0,2 olarak gerçekleşmiştir.

Projeler (Geliştirme ve Uygulama)

- Access database üzerinde Collection sistemi kurulmuştur.
- Grup risklerinin daha kolay takip edilmesi amacıyla Access database üzerinde rapor oluşturulmuştur
- Konut projeleri portföyünün toplam konut kredileri plasmanının 20% sini geçip geçmediğinin takibi ve konut projelerinin limit ve risk takibinin daha kolay yapılabilmesi amacıyla Access database üzerinde rapor oluşturulmuştur.
- Şubelerin gecikmeli kredi müşterileri ile yaptıkları görüşmelerin MIS sayfasına kaydedilmesi sağlanmıştır.
- Onaylanan kredilerin tebliğleri ve kredi değerlendirme formları otomatize edilmiştir.

Yeni Bankacılık Uygulamaları

- Oto kredilerinde 0 km araçların kredilendirme oranı %80 olarak değiştirilmiştir.
- Gerçek ve tüzel kişiler CHF'ye endeksli kredilerde %65 finansman oranı ile, diğer döviz cinslerinde ise %70 finansman oranı ile ofis kredisi verilmeye başlanmıştır.
- Konut kredilerinde en fazla %65 finansman oranı ile CHF ye endeksli krediler verilmeye başlanmıştır.

İnsan Kaynakları Birimi

- Banka ihtiyaçları doğrultusunda gerek var olan şube/bölümlerdeki personel taleplerini karşılamaya gerekse yeni açılan 4 şubeye yönelik yeni işe alımlar yapıldı.
- Şube satış örgütümüzde görevlendirilmek üzere yüksek potansiyele sahip nitelikli işgücü alımına yönelik olarak "Executive Sales Trainee" programı organize edildi. Bu kapsamda gerçekleştirilen sınav ve mülakatlar sonunda 19 kişi programa dahil edildi.
- Kurum içi eğitim programları organize edildi ve diğer kurum/kuruluşların organizasyonlarına katılım sağlandı. Toplam 50 adam saat eğitim yapıldı.
- "Executive Sales Trainee" programı kapsamında işe alınan personelimize kapsamlı bir temel bankacılık ve işbaşı eğitim programı uygulandı.
- Dönemsel performans değerlendirme çalışmaları gerçekleştirildi.
- Dönemsel ücret gözden geçirme çalışmaları gerçekleştirildi
- 2005 yılına ait prim ödemeleri gerçekleştirildi.
- Grup sağlık ve hayat sigortalarının içerik ve şartları gözden geçirilerek yenilendi.

Bilgi İşlem Bölümü

- Global IT Infrastructure Project (GITI) projesi , temel bankacılık sistemlerini çalıştıran IBM AS/400 sistemlerinin Portekiz/Lizbon'da merkezileştirilmesi projesi başarılı bir şekilde tamamlandı.
- Felaket kurtarma ve GITI çerçevesinde, MiMiX yedekleme yazılımı devreye alındı. Atina/Yunanistan ve Porto/Lisbon'da temel bankacılık sisteminin gerçek zamanlı yedeği bu yazılım sayesinde tutulmaktadır.
- GITI felaket olasılık belgesi kabul edildi ve tüm operasyona dağıtıldı.
- Felaket Kurtarma merkezi olarak Ankara/Yıldız şubesi seçildi ve altyapısal tüm kurulumlar tamamlandı.
- Telefon masraflarının güncel takibi için gerçek zamanlı ağ tabanlı bir yazılım devreye alındı.
- Uzak Mesafe Telefon taşıma hizmetleri devreye alındı. %45 masraflarda indirim sağlandı.
- MilleMIS raporlama sistemi devreye alındı.
- BTOM çek takas sistemi devreye alındı.
- WorldCard işlemleri için altyapı kurulumu tamamlandı.
- 4 yeni şube açıldı.
- Bakım Anlaşması ve servis seviyeleri yönetimine devam edildi. Yenilemeler yapıldı.
- Microsoft MOM ve WhatsUP uygulamaları devreye alındı. Hatsal ve Sistemsel sorunların takibinde aktif bir süreç oluşturuldu.
- Firewall sunucuları ve uygulamaları güncellendi.
- Atak önleme, belirleme ve açık tespit sistemleri devreye alındı.
- İstemci ve sunucularda en son yama ve güncellemeler tamamlandı.
- Yardım masası çağrıları hedeflenen zaman ve metodlarla çözümlendi. Problem yığılmaları analiz edilerek gerekli iyileştirmeler yapıldı.
- Kullanıcı ve departman dizinlerinde depolama sınırlamaları getirildi. İstenmeyen dosya türleri konusunda sınırlamalar devreye alındı.
- E-posta sistemi en son versiyon olan exchange 2003 versiyonuna güncellendi. Yeni e-posta politikaları devreye alındı.
- Sprint projesi ön çalışmaları ve dökümantasyon çalışmaları tamamlandı.
- Millennium Bank IP adresleri grup tarafından belirlenen yeni IP adresleri ile değiştirildi.
- Telefon ses kayıt sisteminin kapasitesi artırıldı. Hazine operasyon biriminin telefonlarında kayıt altına alındı.
- McAfee antivirus sistemi güncelleştirildi.

F) İnsan Kaynakları Uygulamasına İlişkin Bilgiler,

Banka ihtiyaçları doğrultusunda gerek var olan şube/bölümlerdeki personel taleplerini karşılamaya gerekse yeni açılan 4 şubeye yönelik yeni işe alımlar yapılmıştır. Aynı doğrultuda banka içi rotasyon ve terfi kanalları ile çalışanların bilgi ve becerilerinin efektif bir şekilde en doğru yere kanallanması sağlanmıştır. Şube satış örgütümüzde görevlendirilmek üzere yüksek potansiyele sahip nitelikli işgücü alımına yönelik olarak "Executive Sales Trainee" programı organize edilmiştir. Kurum içi eğitim programları organize edilmiş ve diğer kurum/kuruluşların organizasyonlarına katılım sağlanmıştır.

G) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın 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	--	--	3.647	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	12.843	--	--	--
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	232	--	--	--

Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklar:

31 Aralık 2006

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın 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	--	--	12.843	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	32.786	839	--	--
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	254	--	--	--

31 Aralık 2005

Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın 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	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu	--	--	949	--	--	--
Mevduat Faiz Gideri	--	--	2.322	196	--	--

Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın 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	--	--	26.814	743	--	--
Dönem Sonu	--	--	870.031	26.814	--	--
Toplam Kâr / Zarar	--	--	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Dönem Başı	--	--	366.402	50.936	--	--
Dönem Sonu	--	--	804.927	366.402	--	--
Toplam Kâr / Zarar	--	--	--	-2	--	--

H) Bankaların Alacakları Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik uyarınca destek hizmeti alınan faaliyet konuları ve hizmetin alındığı kişi ve kuruluşlara ilişkin bilgiler:

BANKACILIK İŞLETİM SİSTEMLERİ	
FİRMA UNVANI	VERİLEN HİZMET-FAALİYET KONUSU
FISERV	- Ana bankacılık paketi ; yazılım kurulumu, bakım ,destek ve problem çözümü hizmetleri.
PROBİL	- Servis sağlayıcı (server) ve masa yada diz üstü bilgisayar gibi diğer tüm bilgi işlem cihazlarının kurulumu, bakım ve onarım hizmetleri.
GLOBAL BİLİŞİM	- EFT ve SWIFT ödeme sistemleri için yazılım kurulumu, bakım ve destek hizmetleri.
EASTERN NET	- SWIFT mesaj üretim-gönderme-network (SAE) yazılım uygulaması için yazılım ve donanım destek hizmeti.
INFINA	- Hazine-fon yönetimi operasyon işlemlerini kapsayan yatırım işlemleri yazılımı Finbase ile ilgili yazılım kurulumu, bakım ve destek hizmetleri.
Datamarket Bilgi hizmetleri limited Şirketi	- Çek takas ve çek yönetimi sistemleri yazılım kurulumu, bakım ve destek hizmetleri.
IBM	- Devralınan Sitebank'a ait AS-400 sisteminin bakım ve onarım hizmetleri.
ALDON	- Millenniumbank'ın kullandığı AS/400 sisteminin yazılım geliştirme, release takip ve dağıtımı paket program hizmeti.
VEGA	- Yasal raporlama sistemi kurulumu, bakım ve onarım hizmetleri.
DSS TEKNOLOJİ	- Business Objects paket programı kurulumu, bakım ve onarım hizmetleri.
TELEFON BANKACILIĞI	
FİRMA UNVANI	VERİLEN HİZMET & FAALİYET KONUSU
MANTIS	- Sesli yanıt sistemi (IVR) bakım ve onarımı hizmeti. - Çağrı Merkezi istatistiksel veri raporlama sisteminin kurulumu, bakım ve onarımı hizmetleri.
ATM BANKACILIĞI	
FİRMA UNVANI	VERİLEN HİZMET-FAALİYET KONUSU
EURONET	- ATM işletim sistemi hizmetleri.

III. FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

A) Türk Ticaret Kanunu'nun 347'inci maddesi uyarınca teşkil olunan denetçiler tarafından hazırlanan rapor:

İstanbul, 30 Mart 2007

Millennium Bank Anonim Şirketi
Genel Kurulu'na

Millennium Bank Anonim Şirketi'nin 2006 yılı işlemleri ile yıl sonu bilançosu, bilanço dışı yükümlölükleri ve kar/zarar hesapları tarafımızdan incelendi.

Yapılan işlemlerin kanun hükümlerine uygun bir şekilde kaydedildiği, bilanço, bilanço dışı yükümlölükler ve kar/zarar tablosunun kayıtlara uygun olduğu görüldü.

Sunulan bilanço, bilanço dışı yükümlölükler ve kar/zarar hesaplarının onaylanmasına karar verilmesini bilgilerinize arz ederiz.

Saygılarımızla,

Gökhan KÖSE
Denetçi

B)Denetim komitesinin iç kontrol, iç denetim ve risk yönetim sistemlerinin işleyişine ilişkin değerlendirmeleri ve hesap dönemi içerisindeki faaliyetleri hakkında bilgiler:

Bankamızda, Teftiş Kurulu, İç Kontrol ve Risk Yönetiminden oluşan bir Risk Grubu bulunmaktadır. Risk Grubu 1.11.2006 ya kadar, 08.02.2001 tarih ve 24312 sayılı ve "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik hükümlerine göre 1.11.2006 den sonra 1.11.2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" hükümlerine tam uyumlu olarak örgütlenmiştir. İç Denetim faaliyetlerine ilişkin yönetmelik, 1.11.2006 dan önceki dönem için Yönetim Kurulunun 21.02.2005 tarih 1206 sayılı kararı ile 1.11.2006 dan sonra ise 7.2.2007 tarih 1777 sayılı kararları ile kabul edilerek yürürlüğe girmiştir.

Risk Grubunun Faaliyetleri :

1) Teftiş Kurulu

İç Denetim birimi, Teftiş Kurulu Başkanı ve 2 müfettişten oluşmaktadır. 1 Müfettiş, Genel Müdürlük Birimleri diğer Müfettiş Şube denetimlerinden sorumludur. Genel Müdürlük birimleri ve şubeler yılda 1 kez denetime tabii tutulur. Olağanüstü durumlarda İcra Komitesinin ve/veya Risk Grubu Başkanının talebi ile özel soruşturma, inceleme, araştırma yapılabilir. Yapılan her rutin teftiş ya da olağanüstü durum incelemesi için rapor müfettişler tarafından yazılır, Teftiş Kurulu Başkanı tarafından rapor incelenir, müfettişle birlikte üzerinde tartışılır gerekli düzeltme ve düzenlemeler yapılır. Daha sonra, teftişi yapan Müfettiş, Teftiş Kurulu Başkanı ve Risk Grubu Başkanından oluşan bir komite tarafından raporun son hali değerlendirilir, ve rapor notsuz olarak önce ilgili birim ya da şubesine daha sonrada not verilerek Üst Yönetime gönderilir. Teftiş raporlarının derecelendirilmeleri, Teftiş Kurulu bünyesinde oluşturulan sistematik bir derecelendirme sistemi ile objektif bir şekilde yapılmaktadır. Her madde, risk değerlendirme sistemi yöntemi ile oluşturulan derecelendirmeye göre ağırlıklandırılarak, bulunacak sayısal verilere göre önceden hazırlanmış tablolarda belirlenmiş sayısal aralıklara göre İYİ, NORMAL, NORMAL ALTI, KÖTÜ şeklinde notlanmaktadır. Büyük oranda sayısal verilere dayanan değerlendirmede teftişi yapan müfettiş, Teftiş Kurulu Başkanı ve Risk Grubu Başkanının tanımlı belli oranlardaki kişisel değerlendirme notları ile de sayısal değerlendirmenin yaratabileceği tutarsızlıkları dengeleme imkanı mevcuttur. Bu sübjektif değerlendirme hakkını kullanmak ya da kullanmamak adı geçen kişilerin inisiyatifine bırakılmıştır. Şubelerde, 1 tanesi teftiş sırasında olmak kaydı ile, değişken periyotlarda ve yıllık denetim planında önceden belirlenmiş sayıda sürpriz kasa sayımı yapılır. Sayıma nakit para dışında kasada saklanan diğer kıymetli evrak niteliğindeki belgeler de dahildir. Farklılık varsa araştırılır, bulunması sağlanır. Her bir sürpriz kasa sayımı için tutanak hazırlanır ve bu tutanaklar İç Kontrol birimi bünyesinde şube bazında saklanır.

İç Denetim birimi faaliyetlerini ve yaptığı denetimlerle ilgili sayısal verilerini her ay düzenli olarak İç Sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesine rapor eder. Ayrıca tüm grup bankalarının faaliyetlerinin konsolide edildiği aylık rapor için her ay düzenli olarak sayısal veriler, Millennium Denetim Grubu Genel Müdürü'ne raporlanmaktadır.

2) İç Kontrol

İç Kontrol bölümü İç Kontrol Müdürü ve İç Kontrol Uzmanı olmak üzere iki kişiden oluşmaktadır. İç Kontrol Bölümü Yönetim Kurulu tarafından belirlenen bir İç Sistemler Sorumlusu (Yönetim Kurulu Üyesi) vasıtasıyla Yönetim Kurulu'na raporlama yaparlar. İç Sistemler Sorumlusunun bankada icrai bir görevi bulunmamaktadır.

İç kontrol faaliyetlerinin tamamen bağımsız olması ve iç kontrol elemanlarının çalışmalarını yaparken tamamen objektif olabilmeleri için, iç kontrol bölümü, genel müdürlük veya şubelerde, günlük icradan sorumlu herhangi başka bir kişiye raporlama yapamaz.

İç Kontrol Bölümünün kapsamı, iç kontrol faaliyetlerini, günlük faaliyetlerin ayrılmaz bir parçası olarak, risklerin belirlenmesi, bulguların raporlanması, zamanında gerekli tavsiyelerde bulunulması ve yönetim tarafından gerekli görülen tedbirlerin alınmasını sağlayarak risklerin minimuma indirilmesine olanak verecek şekilde düzenlemek ve sürdürmektir. İç Kontrole ilişkin faaliyetlerin önce faaliyeti gerçekleştiren personel tarafından sonra iç kontrol personeli tarafından icra edilecek bir yaklaşımla geliştirilmesi gerekmektedir.

İç kontrol elemanları çeşitli kontrol dokümanlarını inceleyerek veya gözleme ve incelemeye dayalı tespitler yaparlar. Bu kontrollerin sonuçlarını bir rapora bağlanarak ilgili birimlere doğrudan, bir kopyasını da risk yönetimi ve iç kontrol sistemlerinden sorumlu yönetim kurulu üyesine sunarlar. Gerekli görüldüğünde diğer ilgili bölümlere de uyarı mesajları gönderirler.

C) Bağımsız Denetçi Raporu:

I. Bağımsız Denetim Raporu

II. Kamuya Açıklanacak Finansal Rapor

Millennium Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Millennium Bank Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu tekniklerin seçimi mesleki kanaatimize göre yapılmış, 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.

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Millennium Bank Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 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.

İstanbul,

26 Ocak 2007

***Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi***

***Özkan Genç
Sorumlu Ortak, Başdenetçi***

MILLENNIUM BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Abdi İpekçi Cad. No: 63
Maçka-İstanbul
Tel : (212) 315 35 35
Faks : (212) 233 19 68
E-Site : www.millenniumbank.com.tr
İrtibat E-Posta : alper.cilekar@millenniumbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklama ve Dipnotlar
- Bağımsız Denetim 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 Yeni Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Tezcan Yaramancı	Rui Coimbra	Cüneyt Genç	Joao Martins	Ayşe Akdaş	İsrafil Akat
Yönetim Kurulu Başkanı	İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Finans Bölüm Yöneticisi	Muhasebe ve Mali Kontrol Birim Yöneticisi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Unvan : **Alper Çilekâr** / Yönetim Raporlama ve Planlama Birim Yöneticisi
Tel No. : (212) 315 35 27
Faks No. : (212) 234 58 27

BİRİNCİ BÖLÜM**Genel Bilgiler**

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi	1
II.	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 açıklama	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını	2
IV.	varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
	Diğer bilgiler	2

İKİNCİ BÖLÜM**Konsolide Olmayan Mali Tablolar**

I.	Bilanço	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Özkaynak değişim tablosu	8
V.	Nakit akım tablosu	9
VI.	Kar dağıtım tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikaları**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler**

I.	Sermayeye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	20
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	23
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	26
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	27
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	29
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	32
VII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	33
VIII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	33

BEŞİNCİ BÖLÜM**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	34
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	46
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	52
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	61
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	63

ALTINCI BÖLÜM**Diğer Açıklamalar**

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	64
----	---	----

YEDİNCİ BÖLÜM**Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar**

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	65
----	---	----

Millennium Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2006 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK")'nın 9 Temmuz 2001 tarih ve 379 sayılı kararı ile 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 14'üncü maddesinin 3 numaralı fıkrasına istinaden Sitebank A.Ş.'nin ortaklık hakları ile yönetim ve denetimi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF")'na devredilmiştir.

TMSF bünyesinde bulunan Sitebank A.Ş. hisselerinin tamamının satışına ilişkin olarak 21 Aralık 2001 tarihinde Novabank S.A. ile Hisse Devir Anlaşması imzalanmış ve sözkonusu satış işlemi BDDK'nın 16 Ocak 2002 tarih ve 596 sayılı kararı ile onaylanmıştır.

4 Mart 2003 tarihinde yapılan Genel Kurul Toplantısı'nda bankanın Sitebank A.Ş. olan ünvanı BankEuropa Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

28 Kasım 2006 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda bankanın BankEuropa Bankası A.Ş. olan ünvanı Millennium Bank A.Ş. ("Banka") olarak değiştirilmiştir.

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

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla, Banka'nın sermayesi tamamı ödenmiş olmak üzere 163,791 YTL'dir. 21 Şubat 2006 tarihinde Banka'nın tamamı Novabank S.A.'ya ait olan hisseleri BCP Internacional II, Sociedade Unipessoal SGPS Lda'ya devredilmiştir. Portekiz'de bulunan ve Portekiz yasalarına göre kurulmuş bir holding şirketi olan BCP Internacional II, Sociedade Unipessoal SGPS Lda'nın hisselerinin %100'ü ve kontrolü yine bir Portekiz bankası olan Banco Comercial Portugues S.A.'ya aittir.

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla, Banka'nın çıkarılmış hisse senedi adedi her biri 0.001 YTL (tam YTL) değerinde olmak üzere 163,791,316,000'dir.

Millennium Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2006 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Görevi</u>	<u>Sahip oldukları pay hisse adedi</u>
<u>Yönetim Kurulu</u>		
Tezcan Yaramancı	Başkan	5
Francisco Jose Queiroz De Barros De Lacerda	Başkan Yardımcısı	5
Cüneyt Genç	Üye-Genel Müdür	5
Georgios Taniskidis	Üye	7
Dimitrios Kyparissis	Üye	5
Rui Pedro Da Conceição Coimbra Fernandes	Üye	5
Pedro Jorge Lopes Da Costa Ferreira	Üye	5
<u>Denetim Komitesi</u>		
Francisco Jose Queiroz De Barros De Lacerda	Üye	--
Rui Pedro Da Conceição Coimbra Fernandes	Üye	--
<u>Genel Müdür Yardımcıları</u>		
Antonios Mouzas	Genel Müdür Yardımcısı	--
Joao Manuel Rodrigues Tome Da Cunha Martins	Genel Müdür Yardımcısı	--

Yönetim Kurulu üyelerinden Nelson Ricard Bessa Machado Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden ayrılmış, yerine 1 Aralık 2006 tarihinde Rui Pedro Da Conceição Coimbra Fernandes atanmıştır.

Denetim Komitesi, 01.11.2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" uyarınca yeniden yapılandırılmış ve alınan Yönetim Kurulu kararlarıyla yukarıda belirtilen iki kişiden oluşması kararlaştırılmıştır.

Genel Müdür Yardımcılarından Nikos Sikiaridis ve Murat Aysan görevlerinden ayrılmış ve yerlerine 12 Ekim 2006 tarihinde Joao Manuel Rodrigues Tome Da Cunha Martins ve 1 Kasım 2006 tarihinde Antonios Mouzas atanmışlardır.

IV. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Türkiye'de, mevduat kabulüne yetkili yabancı banka olarak kurulan Banka'nın Genel Müdürlüğü İstanbul'da bulunmaktadır ve 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Banka, yurtiçinde 16 şubesi ile hizmet vermektedir.

V. Diğer bilgiler

Banka'nın Ticaret Ünvanı:	Millennium Bank Anonim Şirketi
Banka'nın Genel Müdürlüğü'nün Adresi:	Abdi İpekçi Caddesi No: 63 Maçka 34367 İstanbul
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları:	Telefon: (0212) 315 35 35 Faks : (0212) 233 19 68
Banka'nın Elektronik Site Adresi:	http://www.millenniumbank.com.tr
Banka'nın Elektronik Posta Adresi:	malikontrol@millenniumbank.com.tr
Raporlama Dönemi:	1 Ocak 2006 - 31 Aralık 2006

Mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

İKİNCİ BÖLÜM

MALİ TABLOLAR

- I. Bilançolar
- II. Nazım Hesaplar Tabloları
- III. Gelir Tabloları
- IV. Özkaynak Değişim Tabloları
- V. Nakit Akış Tabloları
- VI. Kar Dağıtım Tabloları

MILLENNIUM BANK A.Ş. 31 ARALIK 2006 VE 2005 TARİHLERİ İTİBARIYLA (Tutarlar "Bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)							
AKTİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2006)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2005)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.I.1)	3.714	88.984	92.698	884	36.340	37.224
II. GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z/A YANSITILAN FV (Net)	(5.I.2)	144.421	12.558	156.979	128.111	65.454	193.565
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		138.360	11.164	149.524	128.111	65.454	193.565
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		138.360	11.164	149.524	128.111	65.454	193.565
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		6.061	1.394	7.455	-	-	-
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	(5.I.3)	16.116	60.161	76.277	5	4.347	4.352
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5.I.4)	-	-	-	-	-	-
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER	(5.I.5)	602.618	32.248	634.866	327.639	7.188	334.827
6.1 Krediler		602.530	32.248	634.778	327.578	7.188	334.766
6.2 Takipteki Krediler		117	-	117	72	-	72
6.3 Özel Karşılıklar (-)		29	-	29	11	-	11
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(5.I.6)	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(5.I.7)	-	14	14	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	14	14	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	14	14	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(5.I.8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)	(5.I.9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(5.I.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	(5.I.11)	7.289	3.759	11.048	406	1.371	1.777
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		7.289	3.759	11.048	406	1.371	1.777
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.I.12)	14.514	-	14.514	14.646	-	14.646
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.I.13)	13.318	-	13.318	16.217	-	16.217
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		13.318	-	13.318	16.217	-	16.217
XVI. VERGİ VARLIĞI	(5.I.14)	14.936	-	14.936	15.061	-	15.061
16.1 Cari Vergi Varlığı		2	-	2	3	-	3
16.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		14.934	-	14.934	15.058	-	15.058
XVII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.I.15)	-	-	-	-	-	-
XVIII. DİĞER AKTİFLER	(5.I.16)	2.357	206	2.563	947	117	1.064
AKTİF TOPLAMI		819.283	197.930	1.017.213	503.916	114.817	618.733

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

MILLENNIUM BANK A.Ş. 31 ARALIK 2006 VE 2005 TARİHLERİ İTİBARIYLA (Tutarlar "Bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)								
PASİF KALEMLER		Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2006)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2005)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.II.1)	119.899	747.809	867.708	150.531	342.199	492.730
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.II.2)	10.292	851	11.143	15	848	863
III.	ALINAN KREDİLER	(5.II.3)	-	-	-	-	-	-
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	66.913	-	66.913
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	47.296	-	47.296
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	19.617	-	19.617
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHELİF BORÇLAR		1.495	170	1.665	1.002	637	1.639
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5.II.4)	2.703	2.384	5.087	1.238	220	1.458
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(5.II.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	(5.II.6)	13.762	937	14.699	1	1.087	1.088
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		13.762	937	14.699	1	1.087	1.088
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(5.II.7)	4.892	-	4.892	2.186	-	2.186
12.1	Genel Karşılıklar		3.820	-	3.820	1.639	-	1.639
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		826	-	826	547	-	547
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		246	-	246	-	-	-
XIV.	VERGİ BORCU	(5.II.8)	2.563	-	2.563	1.787	-	1.787
14.1	Cari Vergi Borcu		2.563	-	2.563	1.787	-	1.787
14.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XV.	SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR	(5.II.9)	-	-	-	-	-	-
XIII.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(5.II.10)	-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.II.11)	109.456	-	109.456	50.069	-	50.069
16.1	Ödenmiş Sermaye		163.791	-	163.791	77.351	-	77.351
16.2	Sermaye Yedekleri		17.416	-	17.416	17.416	-	17.416
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.7	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Satış Amaçlı Duran Varlıklar Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Diğer Sermaye Yedekleri		17.416	-	17.416	17.416	-	17.416
16.3	Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		(71.751)	-	(71.751)	(44.698)	-	(44.698)
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(44.698)	-	(44.698)	(37.306)	-	(37.306)
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		(27.053)	-	(27.053)	(7.392)	-	(7.392)
16.5	Azınlık Hakkı		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		265.062	752.151	1.017.213	273.742	344.991	618.733

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

MILLENNIUM BANK A.Ş.							
31 ARALIK 2006 VE 2005 TARİHLERİ İTİBARIYLA							
(Tutarlar "Bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)							
	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2006)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2005)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		897.903	1.403.671	2.301.574	255.720	427.159	682.879
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.III.1)	1.811	4.633	6.444	693	2.803	3.496
1.1. Teminat Mektupları		1.811	3.635	5.446	693	1.031	1.724
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		1.811	3.635	5.446	693	1.031	1.724
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	998	998	-	1.772	1.772
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	998	998	-	-	-
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		295.433	549	295.982	39.111	2.780	41.891
2.1. Cayılamaz Taahhütler		284.666	549	285.215	29.649	2.780	32.429
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		275.114	549	275.663	20.000	2.780	22.780
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. 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 Taahhütlerimiz		5.029	-	5.029	5.025	-	5.025
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		4.523	-	4.523	4.624	-	4.624
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		10.767	-	10.767	9.462	-	9.462
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		10.767	-	10.767	9.462	-	9.462
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5.III.5)	600.659	1.398.489	1.999.148	215.916	421.576	637.492
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		169.400	674.863	844.263	113.050	256.710	369.760
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		169.400	674.863	844.263	113.050	256.710	369.760
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		431.259	723.626	1.154.885	102.866	164.866	267.732
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		10.680	9.907	20.587	16.648	16.018	32.666
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		9.264	1.415	10.679	16.533	94	16.627
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.416	8.492	9.908	115	15.924	16.039
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		420.579	697.948	1.118.527	86.218	112.241	198.459
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		196.298	358.280	554.578	2.929	40.871	43.800
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		224.281	335.008	559.289	27.763	15.726	43.489
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	2.330	2.330	27.763	27.822	55.585
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	2.330	2.330	27.763	27.822	55.585
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	15.771	15.771	-	36.607	36.607
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	8.602	8.602	-	16.285	16.285
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	7.169	7.169	-	20.322	20.322
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)		922.047	771.834	1.693.881	360.980	155.233	516.213
IV. EMANET KIYMETLER		386.275	126.843	513.118	341.152	107.801	448.953
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		384.073	125.188	509.261	340.666	105.075	445.741
4.3. Tahsile Alınan Çekler		2.202	1.655	3.857	486	2.726	3.212
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
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		523.082	622.305	1.145.387	19.828	47.432	67.260
5.1. Menkul Kıymetler		56.149	8.236	64.385	3.213	16.375	19.588
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		89.744	74.115	163.859	1.845	282	2.127
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		360.793	468.880	829.673	14.560	30.583	45.143
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		16.396	71.074	87.470	210	192	402
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		12.690	22.686	35.376	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1.819.950	2.175.505	3.995.455	616.700	582.392	1.199.092

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

MILLENNIUM BANK A.Ş.
31 ARALIK 2006 VE 2005 TARİHLERİNDE SONA EREN YILLARA AİT
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOLARI
(Tutarlar "Bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2006)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2005)
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.1)	85.077	47.581
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		51.310	19.155
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		2.151	927
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		4.193	661
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		26.919	25.375
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		26.919	25.375
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		504	1.463
II. FAİZ GİDERLERİ	(5.IV.2)	64.971	37.068
2.1 Mevduata Verilen Faizler		58.497	29.611
2.3 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-	174
2.4 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		908	4.317
2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.6 Diğer Faiz Giderleri		5.566	2.966
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		20.106	10.513
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ	(5.IV.11)	7.682	4.516
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		9.384	5.726
4.1.1 Nakdi Kredilerden		5.447	3.076
4.1.2 Gayri Nakdi Kredilerden		71	25
4.1.3 Diğer		3.866	2.625
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		1.702	1.210
4.2.1 Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.2 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.3 Diğer		1.702	1.210
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.IV.3)	-	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(5.IV.4)	(24.930)	15.460
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(9.512)	13.232
6.2 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(15.418)	2.228
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.5)	28.334	496
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		31.192	30.985
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5.IV.6)	2.204	1.203
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.7)	55.919	39.691
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		(26.931)	(9.909)
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+XII+XIII+XIV)	(5.IV.8)	(26.931)	(9.909)
XVI. VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.9)	122	(2.517)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı / (Geliri)		122	(2.517)
XVII. VERGİ SONRASI FAALİYET KÂR/ZARARI (XV±XVI)		(27.053)	(7.392)
17.1 Durdurulan Faaliyetlerden		-	-
17.2 Diğer		(27.053)	(7.392)
XVIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	(5.IV.10)	(27.053)	(7.392)
18.1 Grubun Kârı / Zararı			
18.2 Azınlık Hakları Kârı / Zararı (-)			
Hisse Başına Kâr / Zarar		(0,09)	(0,02)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

MILLENNIUM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2006 VE 2005 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar "Bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Enf.Düzeltilme Farkı	İhraç Primleri				Olağanüstü						Azımlık Hakkı Hariç	Azımlık	
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2005)																
I. Dönem Baş Bakiyesi		77.351	17.416	-	-	-	-	-	-	(12.518)	(24.572)	-	-	57.677	-	57.677
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(216)	-	-	(216)	-	(216)
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(216)	-	-	(216)	-	(216)
III. Yeni Bakiye (I+II)		77.351	17.416	-	-	-	-	-	-	(12.518)	(24.788)	-	-	57.461	-	57.461
Dönem İçindeki Değişimler																
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktarılan Tutarlar																
VII. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	(7.392)	-	-	-	(7.392)	-	(7.392)
X. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	12.518	(12.518)	-	-	-	-	-
10.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	12.518	(12.518)	-	-	-	-	-
XI. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.4 Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.5 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.6 Hisse Sencidi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.7 Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.8 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Birincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. İkincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XIV+XV+XVI)		77.351	17.416	-	-	-	-	-	-	(7.392)	(37.306)	-	-	50.069	-	50.069
CARİ DÖNEM (31/12/2006)																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		77.351	17.416	-	-	-	-	-	-	(7.392)	(37.306)	-	-	50.069	-	50.069
Dönem İçindeki Değişimler																
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	(5.V.1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktarılan Tutarlar																
V. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	(5.V.1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Dönem Net Kârı		-	-	-	-	-	-	-	-	(27.053)	-	-	-	(27.053)	-	(27.053)
VIII. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	7.392	(7.392)	-	-	-	-	-
8.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(5.V.4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	7.392	(7.392)	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Artırımı		86.440	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86.440	-	86.440
9.1 Nakden		86.440	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86.440	-	86.440
9.2 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.3 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.4 Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.5 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.6 Hisse Sencidi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.7 Kur Farkları	(5.V.2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.8 Diğer	(5.V.6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Birincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İkincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XII+XIII+XIV)		163.791	17.416	-	-	-	-	-	-	(27.053)	(44.698)	-	-	109.456	-	109.456

MILLENNIUM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2006 VE 2005 TARİHLERİNDE SONA EREN YILLARA AİT****KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU**

(Tutarlar "Bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2006)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2005)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı/(Zararı)		(10.446)	(9.988)
1.1.1 Alınan Faizler (+)		83.388	39.415
1.1.2 Ödenen Faizler (-)		63.253	34.230
1.1.3 Alınan Temettüleri (+)		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		7.817	4.268
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		6.588	13.103
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		-	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		45.924	31.498
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)		1.743	1.046
1.1.9 Diğer (+/-)	(5.VI.1)	2.681	-
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		19.852	9.981
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		42.403	(80.651)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		-	-
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		(293.777)	(240.160)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış (+/-)		(38.476)	(15.823)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		(124.420)	97.933
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		430.859	257.250
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		-	(10.249)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	(5.VI.1)	3.263	1.681
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		9.406	(7)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)	(5.VI.1)	(4.497)	(410)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)		14	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		4.483	414
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		-	4
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+)		-	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)		-	-
2.9 Diğer (+/-)		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)		86.440	-
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 (+)		86.440	-
3.4 Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		-	-
3.6 Diğer (+/-)		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)		(1.654)	12
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		89.695	(405)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)	(5.VI.2)	15.782	16.187
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(5.VI.3)	105.477	15.782

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

MILLENNIUM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2006 VE 2005 TARİHLERİNDE SONA EREN YILLARA AİT****KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU TABLOSU**

(Tutarlar "Bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

	CARİ DÖNEM (31/12/2006)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2005)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	-	-
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	-	-
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	-	-
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	-	-
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	-	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
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 (%)	-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

1. 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

5411 sayılı Bankacılık Kanunu 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Banka, ilişkide yer alan 31 Aralık 2006 tarihli mali tabloları ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”), Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”), 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlamıştır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yeralan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

2. Türkiye Muhasebe Standartları’nın ilk kez uygulanması ile ilgili açıklamalar

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca TMS’ye uygun olarak ilk kez 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlamıştır. “Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulanmasına İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı” (“TFRS 1”) uyarınca TMS’ye geçiş tarihi 1 Ocak 2005 olup, aşağıda belirtilen düzeltmeler 31 Aralık 2006 tarihli finansal tablolarla karşılaştırmalı olarak sunulan önceki hesap dönemi olan 31 Aralık 2005 tarihli finansal tablolara ve 31 Aralık 2004 tarihli finansal tablolara uygulanmıştır. Bu çerçevede, 31 Aralık 2005 tarihli finansal tablolara TMS farklarının etkileri yansıtılırken Banka’nın 31 Aralık 2004 tarihli bilançosu da düzeltilerek, oluşan farklar “Özkaynaklar” altında “Geçmiş Dönem Zararı” hesabında muhasebeleştirilmiştir. Bu düzeltmelerin ilişikteki karşılaştırmalı mali tablolara etkisi aşağıdaki gibidir:

Önceden raporlanan 1 Ocak 2005 geçmiş dönem zararı	(24,572)
TMS düzeltmeleri:	
Kısa vadeli çalışan hakları tazminatı yükümlülüğünün düzeltilmesi	(340)
Kıdem tazminatı yükümlülüğünün düzeltilmesi	18
Ertelenmiş vergi etkisi	106
Yenilenmiş 1 Ocak 2005 geçmiş dönem karı	(24,788)
Önceden raporlanan 2005 yılı zararı	(7,369)
TMS düzeltmeleri:	
Kısa vadeli çalışan hakları tazminatı yükümlülüğünün düzeltilmesi	(33)
Ertelenmiş vergi etkisi	10
Yenilenmiş 2005 yılı karı	(7,392)

3. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS, TFRS, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXI no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

4. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi

Banka’nın finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” standardı uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde yayımlanan bir genelge ile enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki önemli bir unsur, hem aktif hem de pasif tarafın paralel seyir izlemesidir.

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Riske maruz değer hesaplamaları bu amaçla kullanılmaktadır.

Kısa ve uzun vadeli finansal araçların alım-satım işlemleri, belirlenen risk limitlerinin izin verdiği ölçülerde ve sermayenin riskten arındırılmış getirisini arttıracak şekilde gerçekleştirilmektedir.

Kur riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

2.1 Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri

Banka’nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 “Kur Değişiminin Etkileri” standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Yeni Türk Lirası’na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak YTL’ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Dövizde endeksli krediler, bilanço tarihindeki kredi tahsilat kurundan evalüasyona tabi tutularak Yeni Türk Lirası’na çevrilmekte ve oluşan kur farkları, kredilerden alınan faizler veya dövizde endeksli krediler kur farkı giderleri olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Dövizde endeksli kredilerin anaparaları Yeni Türk Lirası olarak krediler hesabında, anapara kur farkları ise Yeni Türk Lirası olarak faiz reeskontlarında izlenmektedir.

Dövizde endeksli kredilerde, kurlarda meydana gelen düşüşler dolayısıyla ortaya çıkan olumsuz farklar ise dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları hesabında izlenmektedir. İlgili kredi hesabı, bu hesap ile netleştirilmek suretiyle mali tablolara yansıtılmıştır.

2.2 Döneme ilişkin net kar ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait net zarar tutarına dahil edilen net kambiyo zararı 15,418 YTL'dir (31 Aralık 2005: 2,228 YTL kambiyo karı).

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, yabancı para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme" standardı hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap, opsiyon ve futures işlemleri "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım satım amaçlı" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlendirilmekte ve rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Türev Finansal Yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar, alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, rayiç değer değişikliği riskinden korunma amaçlı oluşturduğu swap ve uzun vadeli sabit faizli kredilerinden oluşan portföyünü piyasa rayiç oranları ile değerlendirmekte ve oluşan net kar veya zararı gelir tablosunda "Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı" hesabında muhasebeleştirmektedir.

Banka para swaplarının spot işlemlerini bilançoda asli hesaplarda, vadeli işlemlerini ise yükümlülük olarak nazım hesaplarda izlemektedir.

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz, TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme" standardında belirlenen etkin faiz yöntemine (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) göre muhasebeleştirilir.

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faizin tahakkuku durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılır ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılır.

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

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar; gerçeğe uygun değerlendirme farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve krediler ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılabilir.

1. Gerçeğe uygun değerlendirme farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

1.1 Alım-satım amaçlı finansal varlıklar

Alım-satım amaçlı finansal varlıklar rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile elde etme maliyeti ile rayiç değerlerine göre değerlendirilmiş değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanan finansal varlıklar

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

4. Kredi ve alacaklar

Krediler ve alacaklar borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardı uyarınca elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Banka, III numaralı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar bölümünde açıklandığı üzere, uzun vadeli kredilerinin belirli bir kısmının rayiç değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için YTL'ye karşı swap işlemleri gerçekleştirilerek riskten korunma kredilerden oluşan portföyünü riskten korunma aracı olan swap işlemleriyle birlikte rayiç değerden takip etmiş ve oluşan net kar veya zararı gelir tablosuna yansıtmıştır.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 2633 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

“Bankalarca Karşılık Ayrılacak kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılmakta ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki krediler bakiyesinden düşülmektedir.

Bunun haricindeki finansal varlık ve yükümlülükler, sadece yasal olarak uygulanabilir olduğu durumlarda netleştirilmektedir.

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (“repo”), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında “Repoya Konu Edilenler” olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“ters repo”) ise “Para Piyasaları” ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

X. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan duran varlıklar ve durdurulan faaliyetler bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla ilişikteki mali tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları özel maliyet bedelleri, yazılım programları, gayrimaddi haklar ve ilk tesis ve taazzuv giderlerinden oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka önceki dönemlerde maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 10 yıl, amortisman oranı %10 ile %33.3 arasındadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 38 "Maddi Olmayan Duran Varlıklar" standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Tüm maddi duran varlıklar TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

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

Cari dönem bilanço tarihi itibarıyla yasal kayıtlarda yer alan bina için ekspertiz çalışması yapılmamıştır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

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

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

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Kasalar	2-50	2-50
Nakil Araçları	5	20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4-50	2-25

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Banka'nın finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, TMS 37 “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar” standardı uyarınca; karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte olup, bununla ilgili olarak Banka tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak mali tablolara yansıtılmaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda “Şarta bağlı” olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı şartın gerçekleşmeme olasılığından yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya şartın gerçekleşmeme olasılığından az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar “Kredi ve diğer alacaklar karşılığı” hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları “Diğer faaliyet gelirleri” hesabına gelir kaydedilmektedir.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, bankalar istifa ya da iş kanunlarında belirtilen uygunsuz davranışlar dışında görevine son verdiği veya yasal emeklilik süresini dolduran personeline her bir çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden ödeme yapmakla yükümlüdür. Bu kapsamda, Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar” standardı uyarınca, aktüaryel yöntemle ve toplam yükümlülüğü raporlama tarihinde geçerli ortalama devlet tahvili getiri oranlarına göre iskonto ederek muhasebeleştirilmektedirler.

Aktüaryel hesaplamada kullanılan temel varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	2006 %	2005 %
İskonto Oranı	5.71	5.49
Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı	5.00	6.18
Emeklilik Olasılığı Tahmininde Kullanılan Devir Oranı	24.53	20.83

Toplam yükümlülük Hükümet tarafından açıklanan kıdem tazminatı tavanı uygulanarak hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla geçerli kıdem tazminatı tavanı 1.857 YTL’dir (2005: 1.727 YTL).

Banka, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmıştır.

Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışan bulunmamaktadır.

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanun’una göre; kurumlar vergisinin, kurum kazancı üzerinden 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemlerine uygulanmak üzere %20 (2005 yılı için %30) olması hükme bağlanmıştır. Kanuna eklenen geçici madde ile 1 Ocak 2006 tarihinden sonraki geçici vergi dönemlerinde %30 oranına göre hesaplanan ve tahsil edilen geçici verginin anılan dönemler için bu kanuna göre hesaplanan tutarı aşan kısmı, müteakip dönemler için hesaplanan geçici vergiden mahsup edilir. Bu tür peşin ödenen vergiler, ilgili yılın kurumlar vergisi yükümlülüğünden mahsup edilmek üzere “Cari Vergi Varlığı” hesabında takip edilmektedir.

Kurumlar vergisi beyannamesi, ilgili olduğu hesap döneminin kapandığı ayı izleyen dördüncü ayın birinci gününden yirmibeşinci günü akşamına kadar beyan edilerek bu ayın sonuna kadar tek taksitte ödenir.

24 Nisan 2003 tarihinden itibaren, 2002 ve önceki yıl karları da dahil olmak üzere, dönem karı, dağıtılmaması, sermayeye ilave edilmesi veya tam mükellef kurumlara dağıtılması durumlarında stopaja tabi olmazken, tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye’de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımı %10 oranında stopaja tabidir. 22 Temmuz 2006 tarihli ve 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı gereği 23 Temmuz 2006 tarihinden itibaren tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye’de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımı %15 oranında stopaja tabidir.

Banka 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla vergi bilançosunda zarar açıkladığından kurumlar vergisi yükümlülüğü bulunmamaktadır.

2. Ertelenmiş vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farkları için TMS 12 “Gelir Vergileri” standardı uyarınca vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Banka’nın ertelenmiş vergi aktif ve pasifleri konsolide olmayan bilançoda netleştirilerek gösterilmektedir. Bunun sonucunda 14,934 YTL ertelenmiş vergi aktifi konsolide olmayan mali tablolara yansıtılmıştır.

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla mali zarar ve geçici farklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 122 YTL tutarındadır. Ertelenmiş vergi gideri, gelir tablosunda “Ertelenmiş Vergi Karşılığı / (Geliri)” kalemi içinde gösterilmiştir.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki mali tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka’nın dönem sonu gişe alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları mali tablolara yansıtılmıştır.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite, faiz oranı ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamlı korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak bunlar muhasebeleştirme açısından TMS 39 kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır. Bilanço tarihleri itibarıyla hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Bilanço tarihleri itibarıyla Banka'nın ihraç etmiş olduğu borçlanmayı temsil eden finansal araçlar bulunmamaktadır.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlemler 5.II.11 nolu dipnotta belirtilmiştir.

Bilanço tarihinden sonra, hisse senetleriyle ilgili kar payları ilan edilmemiştir.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller, olası borç ve taahhüt olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında izlenmektedir. Aval ve kabullere ilişkin nakit işlem, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir.

Bilanço tarihleri itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, bireysel bankacılık hizmetleri, bireysel müşteri cari hesapları, mevduat hesapları, uzun vadeli yatırıma yönelik ürünleri, takas-saklama hizmetleri, kredi ve bankamatik kartları, tüketici kredileri ile uzun vadeli konut kredileri ve diğer tüm bireysel bankacılık hizmetleri ve ticari bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

Bölümlemeye göre raporlama yükümlülüğü; 10 Şubat 2007 tarihinde BDDK tarafından yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkındaki Tebliğ"ın geçici birinci maddesi uyarınca 30 Haziran 2007 tarihine kadar bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %20.81'dir. Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan %8'in üzerindedir.

1. *Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri*

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilmiştir.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar, risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar; ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Kredilere İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkındaki Yönetmelik" in 21. maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen ilgili krediye dönüştürme oranlarıyla çarpıldıktan sonra karşı tarafa ve teminat türüne göre, belirlenen risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Türev Finansal Araçlar ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır.

2. **Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler**

31.12.2006				
	%0	%20	%50	%100
Kredi Riskine Esas Tutar				
Bilanço Kalemleri (Net)	133,646	76,388	408,570	220,727
Nakit Değerler	2,282	--	--	--
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	--	--	--	--
T. C. Merkez Bankası	26,668	--	--	--
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	--	76,138	--	--
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	--	--	--	--
Zorunlu Karşılıklar	63,025	--	--	--
Krediler	28,492	--	395,916	198,214
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	--	--	--	88
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutul Menkul Değer	--	--	--	--
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	--	--	--	--
Muhtelif Alacaklar	--	--	--	1,508
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	2,216	250	12,654	6,187
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	--	--	--	14
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	14,514
Diğer Aktifler	10,963	--	--	202
Nazım Kalemler	916	15,011	499	3,484
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	916	1,591	499	3,484
Türev Finansal Araçlar	--	13,420	--	--
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	--	--	--	--
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	134,562	91,399	409,069	224,211

3. **Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi**

	Cari dönem
Kredi Riskine Esas Tutar	447,025
Piyasa Riskine Esas Tutar	10,575
Özkaynak	95,243
Özkaynak / (KRET+PRET)*100	%20.81

KRET: Kredi Riskine Esas Tutar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

4. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	163,791
Nominal Sermaye	163,791
Sermaye Taahhütleri (-)	--
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	17,416
Hisse Senedi İhraç Primleri	--
Hisse Senedi İptal Kârları	--
Yasal Yedekler	--
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	--
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	--
Net Dönem Kârı	--
Geçmiş Yıllar Kârı	--
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısım	--
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	--
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısım	--
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım (-)	71,751
Net Dönem Zararı	27,053
Geçmiş Yıllar Zararı	44,698
Özel Maliyet Bedelleri (-)	6,071
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	727
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	7,247
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	3,988
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	--
Ana Sermaye Toplamı	91,423
KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	3,820
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 Kısım	--
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	--
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	--
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	--
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'sinin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	--
Katkı Sermaye Toplamı	3,820
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	
SERMAYE	95,243
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	
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 Kısım İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	--
Diğer	--
TOPLAM ÖZKAYNAK	95,243

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Borçlu ve borçlular grubu ile sektörlerin risk sınırlamaları haftalık bazda izlenmektedir.

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

Günlük yapılan işlemlerle ilgili risk limit ve dağılımları günlük olarak takip edilmektedir. Bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması, yerinde ve uzaktan denetim faaliyetleri ile izlenmektedir.

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

Ticari kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte, bu amaca uygun olarak geliştirilmiş risk derecelendirme modelleri kullanılarak, kredi borçlusunun risk seviyesinin artması durumunda kredi limitleri yeniden belirlenmekte ve ilave teminat alınmaktadır. Açılan krediler için hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır.

Banka kredi politikaları çerçevesinde kredilerin değerliliğini analiz ederek, firmanın finansal durumu ve kredinin türüne göre nakit teminatlar, banka garantisi, gayrimenkul ipoteği, menkul rehni, kambiyo senetleri veya diğer kişi ve kuruluşların kefaletleri teminat olarak alınmaktadır.

2. Bankanın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzer 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'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri bulunmaktadır, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir. Vadeli işlem opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelerin riskleri düzenli olarak takip edilmekte ve kredi riskine göre gerekli görüldüğünde risklerin azaltılması yoluna gidilmektedir.

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

Vadeli işlemlerde, hak ve edimlerin yerine getirilmesi vadede mümkündür. Ancak, gerekli görüldüğünde, riskin azaltılması amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları piyasalardan alınarak kısa zamanda risk kapatılmaktadır.

4. 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 aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

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

Banka, dış ticaret finansmanı ve diğer bankalararası kredi kullanım ve kullandırım işlemlerini yaygın muhabir ağı ile gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda Banka, yurtiçi ve yurtdışında yerleşik Banka ve diğer Finansal Kuruluşlara kredi değerliliklerini incelemek suretiyle limit tahsis etmekte ve periyodik olarak söz konusu kuruluşları değerlendirmeye tabi tutmaktadır.

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

Banka; uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riskine maruz 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 alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %33 (2005: %37)'ünü oluşturmaktadır.

b) İlk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı:

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi krediler portföyünün %100 (2005: %100)'ünü oluşturmaktadır.

c) İlk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı:

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların %33'ünü oluşturmaktadır.

7. Banka'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Banka'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel kredi karşılık tutarı 3,820 YTL (2005: 1,639 YTL)'dir.

8. Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler

Cari Dönem	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar
Yurtiçi	969,846	896,301	6,444	--	(27,053)
Avrupa Birliği Ülkeleri	45,907	5,391	--	--	--
OECD Ülkeleri	--	1,559	--	--	--
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--	--
ABD, Kanada	--	932	--	--	--
Diğer Ülkeler	1,446	3,574	--	--	--
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	14	--	--	--	--
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	--	--	--	--	--
Toplam	1,017,213	907,757	6,444	--	(27,053)

Önceki Dönem	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar
Yurtiçi	614,386	563,253	3,496	--	(7,392)
Avrupa Birliği Ülkeleri	813	1,959	--	--	--
OECD Ülkeleri	--	165	--	--	--
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--	--
ABD, Kanada	--	1,107	--	--	--
Diğer Ülkeler	3,534	2,180	--	--	--
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	--	--	--	--	--
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	--	--	--	--	--
Toplam	618,733	558,664	3,496	--	(7,392)

9. Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	360	0.06	--	--	--	--	--	--
Çiftçilik ve Hayvancılık	299	0.05	--	--	--	--	--	--
Ormancılık	--	--	--	--	--	--	--	--
Balıkçılık	61	0.01	--	--	--	--	--	--
Sanayi	50,111	8.32	32,209	99.88	1,394	0.43	1,824	25.38
Madencilik ve Taşocakçılığı	277	0.05	--	--	--	--	--	--
İmalat Sanayi	49,764	8.26	32,209	99.88	1,394	0.43	1,824	25.38
Elektrik, Gaz, Su	70	0.01	--	--	--	--	--	--
İnşaat	31,501	5.23	--	--	11,293	3.44	--	--
Hizmetler	53,617	8.90	--	--	6,847	2.09	--	--
Toptan ve Perakende Ticaret	6,877	1.14	--	--	1,918	0.59	--	--
Otel ve Lokanta Hizmetleri	17,626	2.93	--	--	--	--	--	--
Ulaştırma Ve Haberleşme	4,540	0.75	--	--	1,201	0.36	--	--
Mali Kuruluşlar	641	0.11	--	--	--	--	--	--
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	4,229	0.70	--	--	--	--	--	--
Serbest Meslek Hizmetleri	9,869	1.64	--	--	--	--	--	--
Eğitim Hizmetleri	3,367	0.56	--	--	--	--	--	--
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	6,468	1.07	--	--	3,728	1.14	--	--
Diğer	466,941	77.49	39	0.12	308,105	94.04	5,364	74.62
Toplam	602,530	100.00	32,248	100.00	327,639	100.00	7,188	100.00

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın finansal 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 aralıkları

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle Banka Yönetim Kurulu risk yönetimine ilişkin olarak Grup Risk Komisyonu ve Grup Risk Ofisi uygulama ve önerileri doğrultusunda risk yönetimi stratejileri ve politikalarını tanımlamış ve bu stratejilerin uygulamalarının dönemselsel olarak takip edilmesini sağlamıştır. Risklere ilişkin limitler belirlenmekte ve söz konusu limitler periyodik olarak revize edilmektedir. Bütün limit belirleme ve revize işlemleri Millennium BCP Grup Risk Ofisi bünyesinde merkezi olarak ele alınmaktadır. Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi grubu ile üst düzey yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tespit, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Alım satım işlemlerinden oluşan piyasa riski, geliştirilen içsel model kullanılarak riske maruz değer (RMD) metodolojisi ile ölçülmektedir. Banka piyasa riskini varyans-kovaryans modeli ile parametrik olarak ölçmektedir. Ölçümler Hazine ön ofis ile gerçekleştirilen online bağlantı ile real-time yapılabilmektedir. Aktif pasif vade uyumsuzluğundan kaynaklanan piyasa riski ise GAP raporları vasıtası ile ayrıca takip edilmektedir.

Periyodik olarak yapılan stres testleri ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmekte, ayrıca, nakit akış projeksiyonu, durasyon ve GAP analizi gibi geleneksel risk ölçüm yöntemleri de kullanılmaktadır.

Genel piyasa riski ve spesifik risklere karşı bulundurulması gereken sermaye, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in hükümleri çerçevesinde standart metod kullanılarak hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

1. Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	743
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	--
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	92
(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	11
(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)	846
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	10,575

2. **Dönem içerisinde aysonları 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	2,866	5,832	743	3,328	4,998	1,801
Hisse Senedi Riski	--	--	--	--	--	--
Kur Riski	303	598	71	235	511	6
Emtia Riski	--	--	--	--	--	--
Takas Riski	--	--	--	--	--	--
Opsiyon Riski	64	248	9	28	155	--
Toplam Riske Maruz Değer	39,612	74,938	10,575	44,531	64,450	22,625

IV. **Kur riskine ilişkin açıklamalar**

Banka olarak parite ve kur riski alınmamakta, TCMB döviz sepetine uygun olarak işlemler anında hedge edilmektedir. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken yasal limitler dahilinde alınmaktadır.

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla 183,272 YTL'si bilanço açık pozisyonundan ve 184,657 YTL'si bilanço dışı kapalı pozisyonundan oluşmak üzere 1,385 YTL net yabancı para kapalı pozisyon taşımaktadır.

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" kullanılmaktadır. Ayrıca RMD sistemi ile günlük ölçümler yapılmakta ve iç risk raporlamalarında kullanılmaktadır..

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları YTL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1.4153 YTL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	1.8640 YTL

Tarih	ABD Doları	Avro
25 Aralık 2006	1.4259	1.8810
26 Aralık 2006	1.4259	1.8810
27 Aralık 2006	1.4250	1.8751
28 Aralık 2006	1.4156	1.8648
29 Aralık 2006	1.4153	1.8640

2006 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 1.4313 YTL, Avro döviz alış kuru 1.8909 YTL'dir.

6. 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.	47,744	41,099	--	141	88,984
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	984	57,023	93	2,061	60,161
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV.	1,693	10,865	--	--	12,558
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	--
Krediler (*)	122,529	145,745	--	134,924	403,198
İştirak Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	14	--	--	--	14
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	295	3,197	--	267	3,759
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar	22	182	--	2	206
Toplam Varlıklar	173,281	258,111	93	137,395	568,880
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	932	425	--	--	1,357
Döviz Tevdiat Hesabı	214,012	520,050	9,006	3,384	746,452
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	--	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	8	162	--	--	170
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	180	265	--	492	937
Diğer Yükümlülükler	2,262	974	--	--	3,236
Toplam Yükümlülükler	217,394	521,876	9,006	3,876	752,152
Net Bilanço Pozisyonu	(44,113)	(263,765)	(8,913)	133,519	(183,272)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	43,617	264,965	8,919	(132,844)	184,657
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	55,940	470,467	8,919	--	535,326
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	12,323	205,502	--	132,844	350,669
Gayri Nakdi Krediler	2,678	1,909	--	46	4,633
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	89,394	219,419	11	965	309,789
Toplam Yükümlülükler	76,486	267,346	11	1,148	344,991
Net Bilanço Pozisyonu	12,908	(47,927)	--	(183)	(35,202)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(14,277)	43,901	--	200	29,824
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	9,218	79,127	--	200	88,545
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	23,495	35,226	--	--	58,721
Gayri Nakdi Krediler	748	2,055	--	--	2,803

(*) : Dövizle endeksli varlıklar dahil edilmiştir.

V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Bankanın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metod, riske maruz değer (RMD) ve Aktif-Pasif risk ölçüm yöntemleri kullanılmaktadır.

Standart metod kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda yerine getirilmektedir.

Günlük bazda yapılan RMD hesaplamaları sırasında, Banka'nın portföyünde yer alan YP ve YTL cinsinden alım satım amaçlı ve satılmaya hazır menkul kıymetler ile bilanço dışı pozisyonların faiz oranı riski ölçülmektedir. Söz konusu hesaplamalar stres testleri ile desteklenmektedir.

“Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)”:

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	90,416	--	--	--	--	2,282	92,698
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	70,864	--	1,000	--	--	4,413	76,277
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. MD.	59,446	8,648	2,435	12,322	74,128	--	156,979
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Verilen Krediler	55,181	48,510	48,830	131,620	350,637	88	634,866
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar(*)	2,614	2,083	883	6,928	1,103	42,782	56,393
Toplam Varlıklar	278,521	59,241	53,148	150,870	425,868	49,565	1,017,213
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,357	--	--	--	--	17	1,374
Diğer Mevduat	462,368	216,264	33,750	121,808	353	31,791	866,334
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	1,665	1,665
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler (**)	1,968	3,006	3,682	24,835	--	114,349	147,840
Toplam Yükümlülükler	465,693	219,270	37,432	146,643	353	147,822	1,017,213
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	15,716	4,227	425,515	--	445,458
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(187,172)	(160,029)	--	--	--	(98,257)	(445,458)
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	--	--	--	--	--	--	--
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	--	--	--	--	--	--	--
Toplam Pozisyon	(187,172)	(160,029)	15,716	4,227	425,515	(98,257)	--

(*) Faizsiz kolonu 14,514 YTL tutarında maddi duran varlıklar, 13,318 YTL tutarında maddi olmayan duran varlıklar ve 14 YTL tutarında iştirakler bakiyelerini içermektedir.

(**) Faizsiz kolonu 109,456 YTL tutarında özkaynaklar bakiyesini içermektedir.

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	37,224	--	--	--	--	--	37,224
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	813	--	--	--	--	3,539	4,352
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	264	116,350	329	7,307	69,315	--	193,565
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Verilen Krediler	63,989	14,389	16,395	29,243	210,750	61	334,827
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar	--	1,254	1,447	6	135	45,924	48,765
Toplam Varlıklar	102,290	131,993	18,171	36,556	280,199	49,524	618,733
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	58,809	--	--	--	--	93	58,902
Diğer Mevduat	201,816	147,871	13,079	26,422	6,211	38,429	433,828
Para Piyasalarına Borçlar	66,913	--	--	--	--	--	66,913
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	1,639	1,639
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler	1,616	597	872	39	2	54,325	57,451
Toplam Yükümlülükler	329,154	148,468	13,951	26,461	6,213	94,486	618,733
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	4,220	10,095	273,986	--	288,301
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(226,864)	(16,475)	--	--	--	(44,962)	(288,301)
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	--	--	--	--	--	--	--
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	--	--	--	--	--	--	--
Toplam Pozisyon	(226,864)	(16,475)	4,220	10,095	273,986	(44,962)	--

(*) Faizsiz kolonu 14,646 YTL tutarında maddi duran varlıklar ve 16,217 YTL tutarında maddi olmayan duran varlıklar bakiyelerini içermektedir.

(**) Faizsiz kolonu 50,069 YTL tutarında özkaynaklar bakiyesini içermektedir.

4. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	YTL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.73	2.52	--	13.12
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	--	5.29	--	18.44
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.22	5.93	--	22.15
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Verilen Krediler	5.95	7.85	--	14.81
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	3.68	5.35	--	--
Diğer Mevduat	3.79	5.67	0.25	18.75
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	--	--	--
Önceki Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	YTL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.14	2.03	--	10.25
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.56	4.69	--	18.96
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Verilen Krediler	6.36	7.65	--	15.71
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	--	4.36	--	15.20
Diğer Mevduat	2.90	4.30	--	16.00
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	14.03
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	--	--	--

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler olmak üzere çeşitlendirmekte, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı temel olarak mevduat kaynağıyla karşılanmaktadır

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2,282	90,416	--	--	--	--	--	92,698
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	4,413	70,864	--	1,000	--	--	--	76,277
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	--	1,141	6,890	2,254	12,322	134,372	--	156,979
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--	--
Verilen Krediler	--	55,181	48,510	48,830	131,620	350,637	88	634,866
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar (*)	--	2,614	2,083	883	6,928	1,103	42,782	56,393
Toplam Varlıklar	6,695	220,216	57,483	52,967	150,870	486,112	42,870	1,017,213
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	17	1,357	--	--	--	--	--	1,374
Diğer Mevduat	31,791	462,368	216,264	33,750	121,808	353	--	866,334
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	1,665	--	--	--	--	--	1,665
Diğer Yükümlülükler (**)	--	1,968	3,006	3,682	24,835	--	114,349	147,840
Toplam Yükümlülükler	31,808	467,358	219,270	37,432	146,643	353	114,349	1,017,213
Likidite Açığı	(25,113)	(247,142)	(161,787)	15,535	4,227	485,759	(71,479)	--
Önceki dönem								
Toplam Aktifler	18,394	84,927	18,576	38,351	63,941	348,624	45,920	618,733
Toplam Pasifler	38,522	332,864	148,468	13,951	26,496	6,178	52,254	618,733
Net Likidite Açığı	(20,128)	(247,937)	(129,892)	24,400	37,445	342,446	(6,334)	--

(*) Bilanço yapı oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	711,143	339,179	694,166	339,179
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	76,277	4,352	76,277	4,352
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--
Verilen Krediler	634,866	334,827	634,866	334,827
Finansal Yükümlülükler	869,373	494,369	869,331	494,341
Bankalar Mevduatı	1,374	58,881	1,374	58,881
Diğer Mevduat	866,334	433,849	866,292	433,821
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	1,665	1,639	1,665	1,639

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

Banka başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, finansal konularda yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

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

İnanca dayalı işlem sözleşmeleri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	464	1,818	425	960
TCMB	3,250	23,806	459	9,769
Diğer	--	63,360	--	25,611
Toplam	3,714	88,984	884	36,340

1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	3,250	87,166	459	35,380
Vadeli Serbest Hesap	--	--	--	--
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	--	--	--	--
Toplam	3,250	87,166	459	35,380

1.2 Diğer kalemine ilişkin bilgiler

TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için YTL cinsinden %6 oranında, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %11 oranında TCMB' nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB zorunlu karşılıklar üzerinden üçer aylık dönemler itibarıyla faiz ödemesi yapmaktadır. 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla verilen faiz oranları YTL, ABD Doları ve Avro için sırasıyla %13.12, %2.52 ve %1.73'tür.

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

2.1 Teminata verilen/bloke edilen alım-satım amaçlı finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	72,349	1,470	104,918	14,286
Diğer	--	--	--	--
Toplam	72,349	1,470	104,918	14,286

Bilanço tarihleri itibarıyla teminat olarak verilen alım-satım amaçlı finansal varlıklar, T.C. Merkez Bankası A.Ş. ve İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'ye disponibilibite, bankalararası para piyasası, döviz piyasası ve diğer işlemler için verilen teminatlardan oluşmaktadır.

2.2 Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	--	--	19,617	--
Hazine Bonosu	--	--	--	--
Diğer Borçlanma Senetleri	--	--	--	--
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	--	--	--	--
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	--	--	19,617	--

2.3 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	6,061	1,394	--	--
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	6,061	1,394	--	--

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	16,116	60,161	5	4,347
Yurtiçi	16,116	12,808	5	--
Yurtdışı	--	47,353	--	4,347
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlar	--	--	--	--
Toplam	16,116	60,161	5	4,347

3.2 Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	45,907	3,812	--	--
ABD, Kanada	--	489	--	--
OECD Ülkeleri	--	46	--	--
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--
Diğer	1,446	--	--	--
Toplam	47,353	4,347	--	--

4. **Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

Banka'nın 31 Aralık 2006 itibarıyla satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

5. **Kredilere ilişkin açıklamalar**

5.1 **Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	--	--	--	--
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	--	--	--	--
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	600	--	570	--
Toplam	600	--	570	--

5.2 **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	634,778	--	--	--
İskonto ve İştira Senetleri	--	--	--	--
İhracat Kredileri	26,452	--	--	--
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	--	--	--	--
Yurtdışı Krediler	--	--	--	--
Tüketici Kredileri	441,984	--	--	--
Kredi Kartları	365	--	--	--
Kıymetli Maden Kredisi	--	--	--	--
Diğer	165,977	--	--	--
İhtisas Kredileri	--	--	--	--
Diğer Alacaklar	--	--	--	--
Toplam	634,778	--	--	--

5.3 *Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı*

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	<i>Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	<i>Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İfşa Planına Bağlananlar</i>	<i>Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	<i>Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İfşa Planına Bağlananlar</i>
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	66,911	--	--	--
İhtisas Dışı Krediler	66,911	--	--	--
İhtisas Kredileri	--	--	--	--
Diğer Alacaklar	--	--	--	--
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	567,867	--	--	--
İhtisas Dışı Krediler	567,867	--	--	--
İhtisas Kredileri	--	--	--	--
Diğer Alacaklar	--	--	--	--
Toplam	634,778	--	--	--

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1,429	185,562	186,991
Konut Kredisi	232	150,476	150,708
Taşıt Kredisi	474	17,845	18,319
İhtiyaç Kredisi	723	17,241	17,964
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli	1,393	252,902	254,295
Konut Kredisi	1,125	223,565	224,690
Taşıt Kredisi	220	9,856	10,076
İhtiyaç Kredisi	48	19,481	19,529
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-YP	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Bireysel Kredi Kartları-TP	326	--	326
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	326	--	326
Bireysel Kredi Kartları-YP	34	--	34
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	34	--	34
Personel Kredileri-TP	101	499	600
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	70	499	569
Diğer	31	--	31
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	--	--	--
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)	98	--	98
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	--	--	--
Toplam	3,381	438,963	442,344

5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,070	23,742	24,812
İşyeri Kredileri	--	1,142	1,142
Taşıt Kredileri	397	12,160	12,557
İhtiyaç Kredileri	673	10,440	11,113
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	1,134	49,349	50,483
İşyeri Kredileri	--	9,275	9,275
Taşıt Kredileri	1,102	28,316	29,418
İhtiyaç Kredileri	32	11,758	11,790
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-YP	--	--	--
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	--	--	--
Diğer	--	--	--
Kurumsal Kredi Kartları-TP	5	--	5
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	5	--	5
Kurumsal Kredi Kartları-YP	--	--	--
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	--	--	--
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	--	--	--
Toplam	2,209	73,091	75,300

5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	--	--
Özel	634,778	334,766
Toplam	634,778	334,766

5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	634,778	334,766
Yurtdışı Krediler	--	--
Toplam	634,778	334,766

5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	--	--
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	--	--
Toplam	--	--

5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6	5
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	15	6
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	8	--
Toplam	29	11

5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

5.10.1 Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

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

5.10.2 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	49	23	--
Dönem İçinde İntikal (+)	179	--	--
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	39	8
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	39	8	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	118	16	--
Aktiften Silinen (-)	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	71	38	8
Özel Karşılık (-)	6	15	8
Bilançodaki Net Bakiyesi	65	23	--

5.10.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

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

5.11 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Zarar niteliğine dönüşen krediler prensip olarak aciz vesikasına veya rehin açığı belgesine bağlanarak Banka'nın aktiflerinden terkin edilmekte ancak Banka'nın alacağının, anılan belgelerin istihsalı için maruz kalınacak masraf ve giderlere nazaran önemsiz tutarlarda olması halinde yönetim kurulu kararı ile aktiften terkin işlemi gerçekleştirilmektedir.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2006 itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımı yoktur.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

7.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1. Prestação de Serviços	Portekiz	2.4	100

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe uygun Değer
1	192,437	601	130,294	157	--	--	--	--

7.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	--	--
Dönem İçi Hareketler	14	--
Alışlar (*)	14	--
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	--	--
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	--	--
Satışlar	--	--
Yeniden Değerleme Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı	--	--
Değer Azalma Karşılıkları (+)	--	--
Dönem Sonu Değeri	14	--
Sermaye Taahhütleri	--	--
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	2.4	--

(*) Banka, 27 Ekim 2006 tarihinde Prestação de Serviços unvanlı Portekiz şirketinin %2.4'üne 14 YTL bedelle iştirak etmiştir.

7.2.1 İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	--	--
Sigorta Şirketleri	--	--
Faktoring Şirketleri	--	--
Leasing Şirketleri	--	--
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer İştirakler	14	--

7.2.2 Borsaya kote edilen iştirakler

Yoktur.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2006 itibarıyla bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	7,289	3,759	406	1,371
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	--	--	--	--
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	--	--	--	--
Toplam	7,289	3,759	406	1,371

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	10,588	--	960	7,665	19,213
Birikmiş Amortisman (-)	755	--	688	3,124	4,567
Net Defter Değeri	9,833	--	272	4,541	14,646
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	9,833	--	272	4,541	14,646
Girişler	--	--	150	1,887	2,037
Elden Çıkarılanlar, Net (-)	--	--	--	477	477
Değer Düşüşü	--	--	--	--	--
Amortisman Bedeli (-)	212	--	158	1,322	1,692
Kapanış Net Defter Değeri	9,621	--	264	4,629	14,514

12.1 *Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı mali tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse*

12.1.1 *Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları*

Yoktur.

12.1.2 *Mali tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı*

Yoktur.

12.2 *Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları mali tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı mali tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar*

Yoktur.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

13.1 *Faydalı ömür ve kullanılan amortisman oranları*

Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Kullanılan amortisman oranı ilgili aktiflerin faydalı ömürlerine yaklaşık olarak tekabül etmektedir. Faydalı ömrün tespiti TMS 38 “Maddi Olmayan Duran Varlıklar” Standardı esasları doğrultusunda gerçekleştirilmiştir.

Banka’nın aktifinde maddi olmayan varlık olarak; ilk tesis ve taazzuv giderleri, özel maliyet ve gayrimaddi haklar bulunmakta ve bunların tahmini ekonomik ömürleri 3 ile 10 yıl arasında değişmektedir.

13.2 *Kullanılan amortisman yöntemleri*

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman doğrusal amortisman yöntemi ile ayrılmıştır.

13.3 Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile amortisman tutarları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi olmayan duran varlıklar	32,872	19,554	29,950	13,733

13.4 Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	16,217	15,333
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	--	--
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	2,922	6,410
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	--	--
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	--	--
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	--	--
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	--	--
Amortisman Gideri (-)	5,821	5,526
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	--	--
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	--	--
Dönem Sonu	13,318	16,217

13.5 Mali tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi

Yoktur.

13.6 Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

13.7 Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değer ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı

Yoktur.

13.8 Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri

Yoktur.

13.9 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Yoktur.

13.10 Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar

Yoktur.

13.11 Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

Yoktur.

13.12 Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Yoktur.

13.13 Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte aşağıdaki bilgiler

Yoktur.

14. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

14.1 İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı

Banka, 31 Aralık 2006 itibarıyla 14,934 YTL (2005: 15,058 YTL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan mali zarar ve indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığının 11,414 YTL (2005: 14,714 YTL) tutarındaki kısmı vergiden indirilebilecek mali zararlardan, kalan tutar ise Banka'nın 31 Aralık 2006 itibarıyla 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 ertelenmiş vergi aktifli ile ertelenmiş vergi pasifli kalemlerinden oluşmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi aktifli ve ertelenmiş vergi pasifli netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

14.2 Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulunduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnalar

Yoktur.

14.3 Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı

Yoktur.

15. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

16.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

Peşin ödenen giderlerin toplamı 727 YTL (2005: 663 YTL) tutarındadır.

16.2 Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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
Tasarruf Mevduatı	3,530	--	43,274	9,450	62	--	47,130
Döviz Tevdiat Hesabı	18,684	--	257,698	283,140	49,971	42,424	94,534
Yurt içinde Yer. K.	16,525	--	253,861	281,583	48,346	42,308	93,535
Yurtdışında Yer.K	2,159	--	3,837	1,557	1,625	116	999
Resmi Kur. Mevduatı	--	--	--	--	--	--	--
Tic. Kur. Mevduatı	7,736	--	1,148	221	--	--	262
Diğ. Kur. Mevduatı	1,842	--	3,261	--	--	--	1,967
Kıymetli Maden DH	--	--	--	--	--	--	--
Bankalararası Mevduat	17	--	1,357	--	--	--	--
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	--	--	425	--	--	--	--
Yurtdışı Bankalar	17	--	932	--	--	--	--
Özel Finans K.	--	--	--	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	31,809	--	306,738	292,811	50,033	42,424	143,893

Önceki dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	7,197	--	14,817	31,586	1,765	2,371	24,008
Döviz Tevdiat Hesabı	29,459	--	71,899	93,023	116,514	992	17,624
Yurt içinde Yer. K.	27,978	--	70,937	91,552	116,478	716	14,735
Yurtdışında Yer.K	1,481	--	962	1,471	36	276	2,889
Resmi Kur. Mevduatı	--	--	--	--	--	--	--
Tic. Kur. Mevduatı	928	--	5,453	12,221	128	--	1,064
Diğ. Kur. Mevduatı	848	--	1,905	--	--	--	26
Kıymetli Maden DH	--	--	--	--	--	--	--
Bankalararası Mevduat	93	--	58,809	--	--	--	--
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	--	--	58,809	--	--	--	--
Yurtdışı Bankalar	93	--	--	--	--	--	--
Özel Finans K.	--	--	--	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	38,525	--	152,883	136,830	118,407	3,363	42,722

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	37,110	33,213	66,405	47,290
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	116,200	59,526	358,215	224,538
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	153,310	92,739	424,620	271,828

1.2 Banka'nın merkezi yurtdışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	--	--
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	--	--
Toplam	--	--

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

2.1 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Vadeli İşlemler	--	--	--	--
Swap İşlemleri	10,292	851	15	848
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	10,292	851	15	848

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	--	--	--	--
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	--	--	--	--
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	--	--	--	--
Toplam	--	--	--	--

3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

Yoktur.

3.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı mevduat, banka borçlanması ve YTL cinsinden repo işlemlerinden sağlanan fonlar ile gerçekleştirmektedir.

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'u aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

Banka'nın, 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

5.1 Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama

Yoktur.

5.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.3 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka, bazı şubeleri için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira ödemesi peşin ödenerek "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmekte, takip eden aylarda o aylara ait kira giderleri kar zarar hesaplarında giderleştirilmektedir. Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü yoktur.

5.4 Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	13,762	937	1	1,087
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	--	--	--	--
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	--	--	--	--
Toplam	13,762	937	1	1,087

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,397	1,557
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	--	--
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	423	82
Diğer	--	--
Toplam	3,820	1,639

7.2 Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Dövizde endeksli krediler için ayrılan 7,421 YTL (2005: 5,620 YTL) tutarındaki karşılık aktif kalemlerdeki kredi bakiyelerinden netleştirilmiştir.

7.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Yoktur.

7.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

7.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	--	--

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

Diğer karşılıklar, karşılıklar toplamının %10'unu aşmamaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

8.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Yoktur.

8.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Sermaye İradı Vergisi	941	583
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	41	26
BSMV	653	237
Kambiyo Muameleleri Vergisi	49	41
Ödenecek Katma Değer Vergisi	24	158
Diğer	311	298
Toplam	2,019	1,343

8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	207	169
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	293	239
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	15	12
İşsizlik Sigortası-İşveren	29	24
Diğer	--	--
Toplam	544	444

8.2 Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

9. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Yoktur.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Yoktur.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	163,791	77,351
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	--	--

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
16 Mart 2006	31,082	31,082	--	--
25 Aralık 2006	55,358	55,358	--	--

- 11.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler**
Yoktur.
- 11.5 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**
Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.
- 11.6 Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri**
Yoktur.
- 11.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler**
Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.
- 11.8 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları**
Yoktur.
- 11.9 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler**
Yoktur.
- 11.10 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler**
Yoktur.
- 11.11 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar bedelsiz hisse senetleri**
Yoktur.
- 11.12 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler**
Yoktur.
- 11.13 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler**
Yoktur.

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat Mektupları	3,635	1,031
TP Teminat Mektupları	1,811	693
Akreditifler	998	1,772
Toplam	6,444	3,496

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

Yoktur.

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	--	--
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	--	--
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	--	--
Diğer Gayrinakdi Krediler	6,444	3,496
Toplam	6,444	3,496

3. 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	--	0.00
Çiftçilik ve Hayvancılık	--	0.00	--	0.00	--	0.00	--	0.00
Ormancılık	--	0.00	--	0.00	--	0.00	--	0.00
Balıkçılık	--	0.00	--	0.00	--	0.00	--	0.00
Sanayi	75	4.14	1,975	42.63	--	0.00	--	0.00
Madencilik ve Taşocakçılığı	--	0.00	--	0.00	--	0.00	--	0.00
İmalat Sanayi	75	4.14	1,975	42.63	--	0.00	--	0.00
Elektrik, Gaz, Su	--	0.00	--	0.00	--	0.00	--	0.00
İnşaat	85	4.69	--	0.00	--	0.00	--	0.00
Hizmetler	1,627	89.84	1,812	39.11	--	0.00	2,308	82.34
Toptan ve Perakende Ticaret	289	15.96	1,134	24.48	--	0.00	2,305	82.23
Otel ve Lokanta Hizmetleri	17	0.94	--	0.00	--	0.00	--	0.00
Ulaştırma Ve Haberleşme	596	32.91	--	0.00	--	0.00	--	0.00
Mali Kuruluşlar	323	17.84	43	0.93	--	0.00	3	0.11
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	15	0.83	12	0.26	--	0.00	--	0.00
Serbest Meslek Hizmetleri	87	4.80	623	13.45	--	0.00	--	0.00
Eğitim Hizmetleri	300	16.57	--	0.00	--	0.00	--	0.00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	--	0.00	--	0.00	--	0.00	--	0.00
Diğer	24	1.33	846	18.26	693	100.00	495	17.66
Toplam	1,811	100.00	4,633	100.00	693	100.00	2,803	100.00

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

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	1,811	3,635	--	--
Aval ve Kabul Kredileri	--	--	--	--
Akreditifler	--	998	--	--
Cirolar	--	--	--	--
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	--	--	--	--
Factoring Garantilerinden	--	--	--	--
Diğer Garanti ve Kefaletler	--	--	--	--
Gayrinakdi Krediler	1,811	4,633	--	--

5. *Türev işlemlere ilişkin açıklamalar*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	1,150,225	156,562
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	20,587	32,666
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1,113,867	87,289
Futures Para İşlemleri	--	--
Para Alım Satım Opsiyonları	15,771	36,607
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	4,660	111,170
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	--	--
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	4,660	111,170
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)	1,154,885	267,732
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	844,263	369,760
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	--	--
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	--	--
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	844,263	369,760
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	1,999,148	637,492

6. *Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi*

Yoktur.

7. *Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar*

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirleri

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	6,549	1,576	--	--
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	43,023	162	--	--
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	--	--	--	--
Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	49,572	1,738	--	--

1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	2,045	257	18	93
Yurtiçi Bankalardan	985	271	96	10
Yurtdışı Bankalardan	20	615	187	257
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
Toplam	3,050	1,143	301	360

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	25,937	982	21,870	3,505
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	--	--	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	--	--	--	--
Toplam	25,937	982	21,870	3,505

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	--	--

2. Faiz giderleri

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	--	--	--	174
TC Merkez Bankasına	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalara	--	--	--	--
Yurtdışı Bankalara	--	--	--	174
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	--	--	--	--
Toplam	--	--	--	174

2.2 *İştirakler ve bağı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağı Ortaklıklara Verilen Faizler	--	--

2.3 *İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler*

Yoktur.

2.4 *Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi*

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	--	1,207	--	--	--	--	--	1,207
Tasarruf Mevduatı	--	8,881	5,148	187	106	7,073	--	21,395
Resmi Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Ticari Mevduat	--	768	1,062	1	--	310	--	2,141
Diğer Mevduat	--	320	--	--	--	--	--	320
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	--	11,176	6,210	188	106	7,383	--	25,063
Yabancı Para								
Dth	--	8,431	14,725	2,911	311	3,236	--	29,614
Bankalararası Mevduat	--	3,820	--	--	--	--	--	3,820
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Kıymetli Maden Depo	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	--	12,251	14,725	2,911	311	3,236	--	33,434
Genel Toplam	--	23,427	20,935	3,099	417	10,619	--	58,497

3. *Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar*

Yoktur.

4. *Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	6,328	15,463
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	6,328	13,235
<i>Türev Finansal İşlemlerden</i>	--	--
<i>Diğer</i>	6,328	13,235
Kambiyo İşlemlerinden Kar	--	2,228
Zarar (-)	31,258	3
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	15,840	3
<i>Türev Finansal İşlemlerden</i>	15,840	3
<i>Diğer</i>	--	--
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	15,418	--
Net Ticari Kar/(Zarar)	(24,930)	15,460

5. ***Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler***

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Aktiflerimizin satışından elde edilen	18	2
Dövizde endeksli krediler ana para kur artışı (*)	27,217	--
Haberleşme gelirleri	5	5
Diğer	1,094	489
Toplam	28,334	496

(*) Banka'nın, 27,217 YTL tutarındaki dövizde endeksli krediler ana para kur artışı, 2 Kasım 2005 tarih ve 25984 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan tebliğ doğrultusunda, "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabında gösterilmiştir. 2005 yılında dövizde endeksli anapara kur artışı, "Kredilerden Alınan Faizler" hesabında gösterilmiştir.

6. ***Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları***

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	23	14
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	6	8
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	15	6
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	2	--
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	--	--
Genel Karşılık Giderleri	2,178	1,189
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	--	--
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	3	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.	3	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değ. Düşüş Giderleri	--	--
İştirakler	--	--
Bağlı Ortaklıklar	--	--
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	--	--
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	--	--
Diğer	--	--
Toplam	2,204	1,203

7. *Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	19,109	14,490
Kıdem Tazminatı Karşılığı	--	--
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,691	2,379
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	4,823	4,698
Özkaynak Yöntemi Uyg. Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	--	--
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	26,193	17,019
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	2,866	1,738
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	445	341
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	4,088	3,284
<i>Diğer Giderler</i>	18,794	11,656
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	5	1
Diğer	3,098	1,104
Toplam	55,919	39,691

8. *Vergi öncesi kar zarara ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faiz gelirleri	85,077	47,581
Faiz giderleri	64,971	37,068
Net ücret ve komisyon gelirleri	7,682	4,516
Temettü gelirleri	--	--
Ticari kar/zarar (Net)	(24,930)	15,460
Diğer faaliyet gelirleri	28,334	496
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	2,204	1,203
Diğer faaliyet giderleri (-)	55,919	39,691
Vergi öncesi k/(zarar)	(26,931)	(9,909)

9. *Vergi karşılığı*

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

Banka, 31 Aralık 2006 tarihinde sona eren yılda kayıtlarına 122 YTL tutarında ertelenmiş vergi gideri (2005: 2,517 YTL ertelenmiş vergi geliri) yansıtmıştır.

9.2 **Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri**

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / Gideri	Cari Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(+)	7,004
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından(-)	(596)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-)	(3,321)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından(+)	21
Mali Zararların Oluşmasından (+)	1,605
Mali Zararların Kapanmasından (-)	(4,835)
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+)	--
Vergi İndirim ve İstisnalarının Kapanmasından (-)	-
Toplam	(122)

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	Cari Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(+)/ Kapanmasından (-)	6,408
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-)/ Kapanmasından (+)	(3,300)
Mali Zararların Oluşmasından (+)/ Kapanmasından (-)	(3,230)
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+)/ Kapanmasından (-)	--
Toplam	(122)

10. **Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar**

10.1 **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**

Banka'nın cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan mevduat ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir. Bu kalemlerin hiçbirinin boyutu ve tekrarlanma oranı ek açıklama gerektirecek öneme haiz değildir.

10.2 **Banka tarafından mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki herhangi bir değişikliğin kâr/zarara önemli bir etkisi bulunmamaktadır.**

10.3 **Banka'nın sermayesinde azınlık hakkı bulunmadığı için azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.**

10.4 **Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.**

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

Banka'nın cari yıl gelir tablosu içerisinde yer alan "Diğer Faiz Giderleri" hesabının bakiyesi 5,566 YTL olup, bu bakiyenin tamamı repo işlemlerine verilen faizlerden oluşmaktadır.

Banka'nın cari yıl gelir tablosu içerisinde yer alan "Alınan Ücret ve Komisyonlar - Diğer" hesabının bakiyesi 3,866 YTL olup, bu bakiyenin 2,358 YTL tutarındaki kısmı müşteriler adına yapılan hazine bonusu ve devlet tahvili alım ve satımlarından kaynaklanan komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Satılmaya hazır finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler

Yoktur.

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

Yoktur.

3. Temettüye ilişkin bilgiler

3.1 *Bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı*

Yoktur.

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

Yoktur.

4. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

Yoktur.

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

5.1 *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.

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

Yoktur.

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit akış tablosu'nda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı/(zararı)” içinde yer alan 2,681 YTL tutarındaki “diğer” kalemi diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır. Banka'nın finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit girişi 86,440 YTL'dir. Nakit akış tablosunda görülen bu değişimlerin etkisiyle dönem başında 15,782 YTL olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 105,477 YTL olarak gerçekleşmiştir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi “kambiyo işlemleri karı/zararı hesabına yansıtılmıştır. Söz konusu kur farkı karı/zararı tutarı nakit akım tablosunda ayrı olarak “Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi” içinde gösterilmektedir.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Nakit	1,386	2,305
Kasa	425	373
Efektif Deposu	961	1,932
Nakde Eşdeğer Varlıklar	14,396	13,882
Diğer	14,396	13,882
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	15,782	16,187

Nakit, kasa ve efektif deposunu, nakde eşdeğer varlıklar ise 3 aydan kısa vadeli T.C. Merkez Bankası, bankalar ve diğer mali kuruluşlara yapılan plasmanları içermektedir.

Zorunlu karşılıklar bakiyesi Banka'nın günlük kullanımına açık olmadığından nakit ve nakde eşdeğer varlıklara dahil edilmemiştir.

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Nakit	2,282	1,386
Kasa	464	425
Efektif Deposu	1,818	961
Nakde Eşdeğer Varlıklar	103,195	14,396
Diğer	103,195	14,396
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	105,477	15,782

4. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın da serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Yoktur.

5. İlave bilgiler:

5.1 Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Yoktur.

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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 Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın 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	--	--	12,843	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	32,786	839	--	--
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	254	--	--	--

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın 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	--	--	3,647	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	12,843	--	--	--
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	232	--	--	--

* 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın 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	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	949	--	--	--
Mevduat Faiz Gideri	--	--	2,322	196	--	--

* 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın 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 Bakiyesi	--	--	26,814	743	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	870,031	26,814	--	--
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	366,402	50,936	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	804,927	366,402	--	--
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	--	(2)	--	--

* 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgile

2.1 Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Bankalar Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, ilgili taraf grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurma politikası benimsenmiştir.

2.2 İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

Risk grubunun toplam kredi ve diğer alacakları 32,786 YTL, Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %5'i aktif toplamının %3'üdür. Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

2.3 Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak

Yoktur.

2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Yoktur.

2.5 Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

Yoktur.

VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

1. Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	16	153			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler			1-		
			2-		
			3-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube			1-		
			2-		
			3-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-		
			2-		
			3-		

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

1. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

2. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

3. *Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi*

Yoktur.

4. *Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ile bankanın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi*

Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikte değişiklik yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. *Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar*

Banka mali tabloları ve dipnotları, Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından denetime tabi tutulmuş ve 26 Ocak 2007 tarihli bağımsız denetim raporunda sözkonusu mali tabloların, Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıttığı belirtilmiştir.

D) Finansal Tablolar ve Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler:

Bağımsız Denetçi Raporu içerisinde yer almaktadır.

E) Mali Durum, Karlılık, ve borç ödeme gücüne ilişkin değerlendirme:

Mali Durum, K rlılık ve Borç  deme Gücüne İlişkin Değerlendirme

Millennium Bank 2006 yılında büyümeye devam etmiş, aktif büyüklüğü bir önceki yıla göre %64 oranında artarak 1.017,2 milyon YTL'ye ulaşmıştır.

2005 yıl sonunda 334,8 milyon YTL olan krediler hacmi %90 artarak 2006 yılsonunda 634,9 milyon YTL'ye yükselmiştir. Konut kredilerindeki büyüme, portföydeki artışın en önemli sebebidir. Kredilerin aktif toplamı içindeki payı %54'den %62'ye yükselmiştir.

Kredi ve diğer alacak borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ve ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Açılan kredilerde, bankalar mevzuatında belirlenmiş limitlere uyulmaktadır. Kullandırılan krediler için, riski azaltmaya yönelik teminat alınmaktadır. Tüm bunların sonucu olarak, kredi hacmindeki artışa rağmen, takipteki krediler bakiyesi sadece 117 bin YTL olarak gerçekleşmiş; bu kredilerle ilgili 29 bin YTL karşılık ayrılmıştır.

Tamamı alım satım amaçlı olarak tutulan menkul değerler portföyünde yıllık %23 oranında azalış gerçekleşmiş ve 2006 yılsonu değeri 149,5 milyon YTL olarak realize edilmiştir. Bununla birlikte, 2005 yılsonunda %31 olan menkul değerler/toplam aktif oranı, kredi piyasasında daha etkin hale gelinmesiyle %15'e gerilemiştir.

Mevduat hacmi %76 büyüyerek 867,7 milyon YTL olarak gerçekleşmiştir. Toplam mevduatın tür ve döviz bazında detayı aşağıdaki gibidir :

(Bin YTL)	31/12/06			31/12/05		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Bankalararası Mevduat	17	1.357	1.374	46.193	12.688	58.902
Tasarruf Mevduatı	103.446		103.446	81.744		81.744
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	9.367		9.367	19.794		19.794
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	7.070		7.070	2.779		2.779
Döviz Tevdiat Hesabı		746.451	746.451		329.511	329.511
Toplam	119.900	747.808	867.708	150.510	342.199	492.730

2005 yılında 9,9 milyon YTL olan vergi öncesi zarar, 2006 yılında 26,9 milyon YTL olarak gerçekleşmiştir. 122 bin YTL tutarındaki ertelenmiş vergi gideri sonrasında net zarar ise 27,0 milyon YTL olarak gerçekleşmiştir.

Bankanın 2006 yılı net faiz geliri, bir önceki seneye göre %91 oranında, net ücret ve komisyon gelirleri ise %70 oranında artmıştır. %261 oranında azalan net ticari kar/zararla birlikte, bankanın faaliyet gelirleri toplamı %1'lik artışla, 30,9 milyon YTL'den 31,2 milyon YTL'ye yükselmiştir.

Faaliyet giderleri, bir önceki yıla oranla %41 oranında artarak 55,9 milyon YTL olarak gerçekleşmiştir.

Millennium Bank'ın 31/12/2006 itibariyle Sermaye Yeterliliği Standart Oranı %20,8'dir.

(31/12/2005: %14):

(Bin YTL)

	31/12/06	31/12/05	31/12/04
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (RAV)	447.025	258.125	104.733
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	10.575	58.588	31.475
Özkaynak	95.243	44.442	48.887
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	20,8%	14,0%	35,9%

*RAV: Risk ağırlıklı varlıklar , PRET: Piyasa riskine esas tutar

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile ölçülmekte ve izlenmekte; bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır.

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır. Piyasa riski hesaplamaları aylık olarak yapılmakta ve elde edilen ölçüm sonuçları Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır. 31/12/2006 tarihi itibariyle Piyasa Riskine Maruz Tutar 10,575 bin YTL'dir.

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde Standart Metod ile Riske Maruz Değer Yöntemi kullanılmaktadır. Maruz kalan kur riskinin sınırlandırılması amacıyla, yasal pozisyon limitleri ile birlikte riske maruz değer limitleri kullanılmaktadır. 31/12/2006 itibariyle yabancı para açık pozisyon tutarı 1,385 bin YTL'dir.

Likidite riskine yönelik olarak, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte ve piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Bu kapsamdaki çalışmalar, YTL ve YP nakit akım projeksiyonları ile desteklenmekte, YTL ve YP mevduatın vade yapısı, maliyeti ve toplam tutarındaki gelişmeler günlük olarak takip edilmekte, sözkonusu çalışmalar sırasında geçmiş dönemlerde yaşanan gelişmeler ve geleceğe yönelik beklentiler dikkate alınmaktadır. Yapılan nakit akım projeksiyonlarından hareketle çeşitli vadelerdeki fiyatlamaların farklılaştırılması suretiyle likidite ihtiyacının giderilmesine yönelik tedbirler alınmakta,

ayrıca olağanüstü durumlarda ihtiyaç duyulabilecek likidite tahmin edilerek kullanılacak alternatif likidite kaynakları belirlenmektedir.

31/12/2006 itibariyle aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2,282	90,416	--	--	--	--	--	92,698
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	4,413	70,864	--	1,000	--	--	--	76,277
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	--	1,141	6,890	2,254	12,322	134,372	--	156,979
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--	--
Verilen Krediler	--	55,181	48,510	48,830	131,620	350,637	88	634,866
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar (*)	--	2,614	2,083	883	6,928	1,103	42,782	56,393
Toplam Varlıklar	6,695	220,216	57,483	52,967	150,870	486,112	42,870	1,017,213
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	17	1,357	--	--	--	--	--	1,374
Diğer Mevduat	31,791	462,368	216,264	33,750	121,808	353	--	866,334
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	1,665	--	--	--	--	--	1,665
Diğer Yükümlülükler (**)	--	1,968	3,006	3,682	24,835	--	114,349	147,840
Toplam Yükümlülükler	31,808	467,358	219,270	37,432	146,643	353	114,349	1,017,213
Likidite Açığı	(25,113)	(247,142)	(161,787)	15,535	4,227	485,759	(71,479)	--
Önceki dönem								
Toplam Aktifler	18,394	84,927	18,576	38,351	63,941	348,624	45,920	618,733
Toplam Pasifler	38,522	332,864	148,468	13,951	26,496	6,178	52,254	618,733
Net Likidite Açığı	(20,128)	(247,937)	(129,892)	24,400	37,445	342,446	(6,334)	--

* Bilanço yapı oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağı ortaklıklar, aynıyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar burada gösterilmektedir.

** Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

F) Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Politikalarına İlişkin Bilgiler:

1) PİYASA RİSKİ

Banka piyasa riskinin tanımlanması, ölçülmesi, raporlanması ve kontrolünde Millennium BCP grubu ortak politikalarını uygular. Piyasa Riski ile ilgili BDDK tarafından uygulamaya konulan mevzuat ve raporlama düzenine uyum gerekliliği tabiidir.

A) KUR RİSKİ

Banka kanuni limitler üstünde döviz pozisyonu taşıyamaz. Ayrıca, kur riski için portföy bazında Riske Maruz Değer limitleri belirlenir. Bu limitlere uyumu Risk Yönetimi Bölümü kontrol eder. Limit aşımı durumunda pozisyonun limit içi değerlere çekilmesi için gerekli hedging ve pozisyon azaltma aktivitesi Hazine tarafından gerçekleştirilir.

B) FAİZ RİSKİ

Faiz riski için portföy bazında Riske Maruz Değer limitleri belirlenir. Bu limitlere uyumu Risk Yönetimi Bölümü günlük bazda kontrol eder. Haftalık bazda ALCO'ya faiz riski GAP raporlaması yapılır. Faiz Riskinin ölçümü için Riske Maruz Değer ölçütünün yanında duyarlılık analizleri yapılır. Banka portföyünün olumsuz piyasa koşullarında uğrayabileceği kayıp ihtimalini değerlendirmek amacıyla stres testi analizleri yapılır.

Faiz riskinden korunmak amacıyla para ve faiz swap işlemleri gerçekleştirilir.

2) KREDİ RİSKİ

Banka kredi riskinin tanımlanması, ölçülmesi, raporlanması ve kontrolünde Millennium BCP grubu ortak politikalarını uygular. Kredi Riski ile ilgili BDDK tarafından uygulamaya konulan mevzuat ve raporlama düzenine uyum gerekliliği tabiidir.

Alınacak kredi riski ile ilgili koşullar Banka Yönetim Kurulu tarafından yazılı Kredi Politikası ile belirlenir.

Kredi riskinin takibi ve ölçümü merkezi olarak oluşturulan veri ambarı dosyaları üzerinden yapılır. Veri ambarı dosyaları aylık olarak güncellenir.

Kredi karşılıklarının hesabında Millennium BCP ve BDDK mevzuatı esas alınır. Millennium BCP grubuna yapılan karşılık hesabında veri ambarı uygulamasının içerdiği bilgiler kullanılır.

Banka Hazinesi tarafından diğer bankalarla gerçekleştirilen işlemlerden kaynaklanan kredi riskleri için banka bazında limit belirlenir. Belirlenen limitler Millennium BCP Grubunun global limitlerinden tahsis edilir. Banka kredi riskini sınırlamak amacıyla sadece iyi düzeyde rating notuna sahip bankalarla işlem yapar. Limitlere uyumun kontrolü ve aşımaların onaylanması için gerekli prosedürü Risk Yönetimi Bölümü gerçekleştirir.

3) OPERASYONEL RİSK

Banka operasyonel riskin tanımlanması, ölçülmesi, raporlanması ve kontrolünde ilgili BDDK mevzuatını uygular.

Ayrıca, operasyonel riskin sınırlanması amacıyla yazılı prosedür, iş akışı ve politikalar oluşturulmuştur. Operasyonel kurallara uyum İç Kontrol ve Teftiş Kurulu tarafından kontrol edilir.

Operasyonel riskin tanımlanması ve kontrolünde Risk Değerlendirme Toplantıları kullanılır. Risk değerlendirme süreci yılda bir ilgili bölüm yöneticileri ile güncellenir. Risk Değerlendirme

Toplantılarından çıkan sonuçlara göre bankanın genel risklilik düzeyi ve alınacak önlemler değerlendirilir.

Operasyonel riskin azaltılması ve faaliyetlerin etkinliğinin artırılması amacıyla Kalite Kontrol Sistemi ve Prosedürleri uygulamaya konulmuştur. Faaliyet türü bazında gerçekleştirilmesi hedeflenen servis seviyeleri tespit edilmiştir. Bu hedeflerin kontrolü ve takibi için aylık Kalite toplantıları gerçekleştirilir.

4) LİKİDİTE RİSKİ

Banka likidite riskinin tanımlanması, ölçülmesi, raporlanması ve kontrolünde Millennium BCP grubu ortak politikalarını uygular. Kredi Riski ile ilgili BDDK tarafından uygulamaya konulan mevzuat ve raporlama düzenine uyum gerekliliği tabiidir.

Günlük bazda Millennium BCP Risk Ofisi ile ortak merkezi likidite hesaplamaları gerçekleştirilir ve aşımalar ALCO'ya raporlanır.

Haftalık bazda likidite senaryo analizi gerçekleştirilir ve ALCO'ya raporlanır.

5) YASALARA UYUM RİSKİ

Banka faaliyetlerinin yürütülmesinde yürürlükteki yasalara uyum ve kara paranın aklanmasının önlenmesi amacıyla Uyum Departmanı oluşturulmuştur. Uyum Departmanı, yazılı politika ve prosedürler vasıtasıyla faaliyetlerini yürütür. Banka içinde konusu ile ilgili bilgilendirme ve eğitim çalışmaları ile yasalara uyum riskini en aza indirecek önlemleri alır.

G) Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Derecelendirme Notu ve Bu Notun İçeriği Hakkında Bilgi:

2006 yılında Bankamız için herhangi bir derecelendirme notu bulunmamaktadır.

H) Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler:

Özet Bilanço*

(Bin YTL)

	<u>31/12/06</u>	<u>31/12/05</u>	<u>31/12/04</u>	<u>31/12/03</u>	<u>31/12/02</u>
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	92.698	37.224	15.459	6.335	664
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan Fv (Net)	156.979	193.565	107.520	23.720	345
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	76.277	4.352	10.618	30.476	486
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	1.138	1.696
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (net)	-	-	-	-	4.196
Krediler	634.866	334.827	90.397	3.879	145
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	5.350	6.096
İştirakler (Net)	14	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	11.048	1.777	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	14.514	14.646	21.506	24.520	9.928
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	13.318	16.217	16.032	20.211	-
Vergi Varlığı	14.936	15.061	12.434	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-
Diğer Aktifler	2.563	1.064	4.012	1.628	8.430
Aktif Toplamı	1.017.213	618.733	277.978	117.257	31.986
Mevduat	867.708	492.730	179.823	68.421	4.005
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	11.143	863	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	10.249	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	66.913	21.732	3.458	75
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1.665	1.639	705	2.639	262
Diğer Yabancı Kaynaklar	5.087	1.458	6.226	321	90
Faktoring Borçları	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar (Net)	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	14.699	1.088	-	-	-
Karşılıklar	4.892	2.186	612	74	214
Vergi Borcu	2.563	1.787	954	520	157
Satış Amaçlı Duran Varlıklara İlişkin Borçlar	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	109.456	50.069	57.677	41.824	27.183
Pasif Toplamı	1.017.213	618.733	277.978	117.257	31.986

* 2002,2003 ve 2004 yıllarına ait mali tablolar 1 Ekim 2002 tarihinde yürürlüğe konulan Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne uygun olarak hazırlanmıştır.

Özet Gelir Tablosu*

(Bin YTL)

	<u>2006</u>	<u>2005</u>	<u>2004</u>	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Faiz Gelirleri	85.077	47.581	22.160	6.998	10.854
Faiz Giderleri	64.971	37.068	14.985	2.251	3.487
Net Faiz Geliri	20.106	10.513	7.175	4.747	7.367
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	7.682	4.516	772	-260	-126
Temettü Gelirleri	-	-	-	-	-
Net Ticari Kâr/Zarar	-24.930	15.460	10.966	3.399	-14
Diğer Faaliyet Gelirleri	28.334	496	72	200	836
Faaliyet Gelirleri Toplamı	31.192	30.985	18.985	8.086	8.062
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı (-)	2.204	1.203	4.916	18	18
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	55.919	39.691	39.955	27.594	8.761
Faaliyet Kârı	-26.931	-9.909	-25.886	-19.526	-717
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklerden Kâr/Zarar	-	-	-	-	-
Net Parasal Pozisyon Kârı/Zararı	-	-	934	-1.125	-3.203
Vergi Öncesi Kâr	-26.931	-9.909	-24.952	-20.651	-3.921
Vergi Karşılığı (±)	-122	2.517	-12.434	-	-
Vergi Sonrası Olağan Faaliyet Kâr/Zararı	-27.053	-7.392	-12.518	-20.651	-3.921
Vergi Sonrası Olağanüstü Kâr/Zarar	-	-	-	-	-
Net Dönem Kârı/Zararı	-27.053	-7.392	-12.518	-20.651	-3.921

* 2002,2003 ve 2004 yıllarına ait mali tablolar 1 Ekim 2002 tarihinde yürürlüğe konulan Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne uygun olarak hazırlanmıştır.

İşbu yıllık faaliyet raporu Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun 1.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan " Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve yayımlanmasına ilişkin usul ve esaslar hakkında Yönetmelik"e uygun olarak hazırlanmış olduğunu beyan ederiz.

Tezcan Yaramancı

Yönetim Kurulu Başkanı

Francisco Jose Queiroz
De Barros De Lacerda

Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı / Denetim Komitesi Üyesi

Rui Pedro De Conceição
Coimbra Fernandes

Yönetim Kurulu Üyesi / Denetim Komitesi Üyesi

Cüneyt Genç

Genel Müdür

Joao Manuel Rodrigues
Tome Da Cunha Martins

Genel Müdür Yardımcısı

Ayşe Akdaş

Finans Bölüm Yöneticisi

