

Millennium Bank Anonim Şirketi
31 Aralık 2006 Hesap Dönemine Ait
Mali Tablolar ve
Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi
26 Ocak 2007
Bu rapor 65 sayfadır.

- 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 özeti denetlemekle görevlendirilmiştir 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'na 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 arzedeecek ölçüde bir hata içermedigine 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.

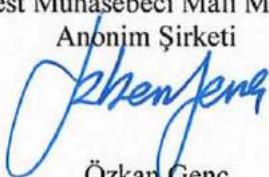
Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişkide 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 yansımaktadır.

İstanbul,

26 Ocak 2007

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



Özkan Genç
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

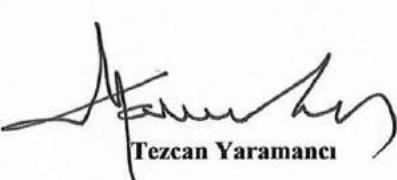
MILLENNIUM BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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 Tebliğ'e 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'na İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtildiği müddetçe **bin Yeni Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişkide sunulmuştur.



Tezcan Yaramancı

Yönetim Kurulu
Başkanı



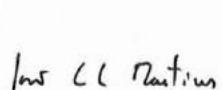
Rui Coimbra

İç Denetim
Sisteminden Sorumlu
Yönetim Kurulu Üyesi



Cüneyt Genç

Genel Müdür



Joao Martins

Genel Müdür
Yardımcısı



Ayşe Akdaş

Finans Bölüm
Yöneticisi



Israfil Akat

Muhasebe ve
Mali Kontrol
Birim Yöneticisi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilen bireylerin 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 yardımcıları varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
V.	Diger 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 düşüşüne ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
X.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	15
XI.	ŞerefİYE 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 yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	17
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	17
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	18
XVII.	Borçlannmalarla 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.	Raporlanan bölümlemeye 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 geçeye 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 hesaplarına 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 yurtıcı, 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”)’nun 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 yardımcıları, 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, yurttaşında 16 şubesи ile hizmet vermektedir.

V. Diğer bilgiler

Banka'nın Ticaret Ünvani:

Millennium Bank Anonim Şirketi

Banka'nın Genel Müdürlüğü'nün Adresi:

Abdi İpekçi Caddesi No: 63

Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları:

Maçka 34367 İstanbul

Telefon: (0212) 315 35 35

Faks : (0212) 233 19 68

Banka'nın Elektronik Site Adresi:

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 belirtilmekçe 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
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR
(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. İŞTİRAKLAR (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 ORTAKLIKLER (Net)	(5.I.8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLER (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 ŞerefİYE		-	-	-	-	-	-
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
KONSOLİDE OLMIYAN BİLANÇOLAR

(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 KİYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığı Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF 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. FAKTORİNG 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 Hakkları 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 Olağantüstü 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 Azmîhk 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
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR

(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 DISİ 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 Girenle		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Diğer Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenle		-	-	-	-	-	-
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 Krediler		-	-	-	-	-	-
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	-	1.772	1.772
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanla		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Banksına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kiy. İh. Satın Alma Garantilerimizder		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizder		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizder		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		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 Taahhütler		275.114	549	275.663	20.000	2.780	22.780
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kiy. Ihr. Aracılık Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimi:		5.029	-	5.029	5.025	-	5.025
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükle		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütler		4.523	-	4.523	4.624	-	4.624
2.1.10. Açığa Menkul Kiyimet Satış Taahhütlerinden Alacakla		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kiyimet Satış Taahhütlerinden Borçla		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		10.767	-	10.767	9.462	-	9.462
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütler		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 Araçla		169.400	674.863	844.263	113.050	256.710	369.760
3.1.1. Gerçekde Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemle		169.400	674.863	844.263	113.050	256.710	369.760
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemle		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemle		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satın Amaçlı İşlemle:		431.259	723.626	1.154.885	102.866	164.866	267.732
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satın İşlemler		10.680	9.907	20.587	16.648	16.018	32.666
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemler		9.264	1.415	10.679	16.533	94	16.627
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satın İşlemler		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 Satın 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 Satın İşlemleri		-	2.330	2.330	27.763	27.822	55.585
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonlar		-	15.771	15.771	-	36.607	36.607
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonlar		-	8.602	8.602	-	16.285	16.285
3.2.3.2. Para Satın Opsiyonlar		-	7.169	7.169	-	20.322	20.322
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonlar		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satın Opsiyonlar		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonlar		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satın Opsiyonlar		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satın İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satın İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satın 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 KIYMETLERİ		386.275	126.843	513.118	341.152	107.801	448.953
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutlar		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		384.073	125.188	509.261	340.666	105.075	445.741
4.3. Tahsilé Alınan Çekle		2.202	1.655	3.857	486	2.726	3.212
4.4. Tahsilé Alınan Ticari Senetle		-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsilé Alınan Diğer Kiymetle		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kiyemetle		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kiyemetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kiyimet Alanları		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		523.082	622.305	1.145.387	19.828	47.432	67.260
5.1. Menkul Kiyemetler		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 Rehînli Kiyemetler		16.396	71.074	87.470	210	192	402
5.7. Rehînli Kiyemet Alanla		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		12.690	22.686	35.376	-	-	-
BİLANÇO DISİ 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 tablolardan 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		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 Kiyimetlere 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		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 Kâr/Zararı		(9.512)	13.232
6.2 Kambiyo İşlemleri Kâr/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 YÖNTİMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂR/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 KÂR/ZARARI	(5.IV.10)	(27.053)	(7.392)
18.1 Grubun Kârı / Zararı		-	-
18.2 Azınlık Hakları Kârı / Zararı (-)		(0,09)	(0,02)
Hisse Başına Kâr / Zarar			

İlişikteki açıklamalar ve dipnotlar bu mali tablolardan tamamlayıcı bir unsurudur.

MILLENNIUM BANK A.Ş.
 31 ARALIK 2006 VE 2005 TARİHLERİ İTİBARIYLA
 KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
 (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kâr / (Zarar)	Geçmiş Dönem Kâr / (Zarar)	Yeni Değerleme Fonu	Yeni Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer Değer Artış Fonu	Azılık Hakkı Hâriç Toplam Özkarnak	Azılık Hakkı	Toplam Özkarnak	
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2005)																		
I. Dönen Baştakiyesi		77.351	17.416	-	-	-	-	-	-	(12.518)	(24.572)	-	-	-	57.677	-	57.677	
II. TMS 8 Uyarına Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(216)	-	-	-	(216)	-	(216)	
2.1. Hataların Düzeltmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2. Muhabese Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(216)	-	-	-	(216)	-	(216)	
III. Yeni Bakıye (I+II)		77.351	17.416	-	-	-	-	-	-	(12.518)	(24.788)	-	-	-	57.461	-	57.461	
Dönen İçindeki Değişimler																		
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
V. Satılmaya Hazır Menkul Kymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. Riskten Koruma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.1. Nakit Aktış Riskinden Koruma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.2. Yurttaşındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aktarılan Tutarlar																		
VII. Satılmaya Hazır Menkul Kymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Riskten Koruma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8.1. Nakit Aktış Riskinden Koruma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8.2. Yurttaşındaki 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 Temetti		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10.2. Yedeklerle Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.518	(12.518)	-	-	-	-	-	-
XI. Sermaye Arttırma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.1. Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artıları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.3. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.4. Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.5. Ödemmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.6. Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.7. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.8. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XII. Varlıkların Eilden Çıkarılmışından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIII. Varlıkların Yeniden Sunulandırmadan Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIV. Birincil Sermaye Borçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XV. İkincil Sermaye Borçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVI. İştirak Özkarname'deki Değişikliklerin Banka Özkarname'na Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakıyesi (III+IV+....+XIV+XV+XVI)		77.351	17.416	-	-	-	-	-	-	(7.392)	(37.306)	-	-	-	50.069	-	50.069	
CARI DÖNEM (31/12/2006)																		
I. Önceki Dönem Sonu Bakıyesi		77.351	17.416	-	-	-	-	-	-	(7.392)	(37.306)	-	-	-	50.069	-	50.069	
Dönen İçindeki Değişimler																		
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Satılmaya Hazır Menkul Kymetlerden		(5.V.I)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IV. Riskten Koruma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.1. Nakit Aktış Riskinden Koruma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.2. Yurttaşındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aktarılan Tutarlar																		
V. Satılmaya Hazır Menkul Kymetlerden		(5.V.I)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. Riskten Koruma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.1. Nakit Aktış Riskinden Koruma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.2. Yurttaşındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Dönem Net Kârı		-	-	-	-	-	-	-	-	(27.053)	-	-	-	-	(27.053)	-	(27.053)	
VIII. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	7.392	(7.392)	-	-	-	-	-	-	
8.1. Dağıtılan Temetti		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8.2. Yedeklerle Aktarılan Tutarlar		(5.V.4)	-	-	-	-	-	-	-	-	7.392	(7.392)	-	-	-	-	-	-
8.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Arttırma		86.440	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86.440	-	86.440	
9.1. Nakden		86.440	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86.440	-	86.440	
9.2. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artıları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9.3. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9.4. Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9.5. Ödemmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9.6. Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9.7. Kur Farkları		(5.V.2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9.8. Diğer		(5.V.6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Varlıkların Eilden Çıkarılmışından Kaynaklanan Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Varlıkların Yeniden Sunulandırmadan Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XII. Birincil Sermaye Borçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIII. İkincil Sermaye Borçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIV. İştirak Özkarname'deki Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakıyesi (I+II+III+....+XII+XIII+XIV)		163.791	17.416	-	-	-	-	-	-	(27.053)	(44.698)	-	-	-	109.456	-	109.456	

İlişkiye 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 NAKİT AKIŞ TABLOSU**

(Tutarlar "Bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	CARI 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 Kâru/(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 Temettüler (+)		-	-
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 Muhasbeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		-	-
1.1.7 Personeli 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 Gerçek Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan 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 Mevduatlardan 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 İşbirlikler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)		14	-
2.2 Eilden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İşbirlikler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		4.483	414
2.4 Eilden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		-	4
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		-	-
2.6 Eilden 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

İlişkideki 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.)

	CARI 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 İştiraklı 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 İştiraklı 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 İştiraklı 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 (%)	-	-

Banka'da cari ve önceki dönemlerde zarar oluştuğundan bu tablo düzenlenmemiştir.

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, ilişikte 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 hazırlanmıştır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan 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 hazırlanmıştır. "Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulamasına İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 1") uyarınca TMS'ye geçiş tarihi 1 Ocak 2005 olup, aşağıda belirtilen düzeltmeler 31 Aralık 2006 tarihli finansal tablolara 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 değerlendirme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme 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 değerlendirme 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" standarı 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 ölçülerek ve izlenmektedir, 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 artıracak 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" standarı 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 sonrasında, yabancı para aktif ve pasif hesaplarının bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak YTL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri kar veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

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

Dövize endeksli kredilerde, kurlarda meydana gelen düşüşler dolayısıyla ortaya çıkan olumsuz farklar ise dövize 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 kararı).

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 ayırtılacak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme" standarı 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 değerin 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 Kar/Zararı" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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" standlarında belirlenen etkin faiz yöntemine (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitlenen 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 sonrasında ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılır.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal 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 gerçekleştirikleri 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 değiştirmeye 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 değerlendirmeye 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 sermayası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan 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" standarı 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 müşterisi 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 gerçekleştirerek riskten korunan kredilerden oluşan portföyünü riskten korunma aracı olan swap işlemleriyle birlikte rayiç değerden takip etmiş ve oluşan net kar veya zararı gelir tablosuna yansımıştır.

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. ŞerefİYE ve diğEr maddİ olmayan duran varlıkLara ilişkİn aÇıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla ilişikteki mali tablolarda şerefİYE bulunmamaktadır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklar özEL maliyet bedelleri, yazılım programları, gayrimaddi haklar ve ilk tesis ve taazzuv giderlerinden oluŞmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktİfe giren varlıklar için aktİfe girdikleri tarihten yüksek enflasyon dönenminin sona erdiĞİ tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka önceki dönenlerde maddi olmayan duran varlıkLara ilişkİn 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" standarı çerçevesinde tahmin etmeye ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

XII. Maddi duran varlıkLara ilişkİn aÇıklamalar

Tüm maddi duran varlıkLar TMS 16 "Maddi Duran VarlıkLar" standarı 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" standarı çerçevesinde tahmin etmeye 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 dönenlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkLarın amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömrü olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran VarlıkLar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Kasarlar	2-50	2-50
Nakil Araçları	5	20
Diger Maddi Duran VarlıkLar	4-50	2-25

XIII. Kiralama İşlemlerine ilişkİn 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” standarı 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 gerçekleşmemeye olasılığından yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya şartın gerçekleşmemeye 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 herbir çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden ödeme yapmakla yükümlüdür. Bu kapsamında, Banka çalışanlarının haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar” standarı 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 tablolarda 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 hükmeye 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" standarı uyarınca vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirilmektedir.

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. Raporlananın 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”in 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 hesaplanması 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 hesaplanması dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanması, 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 hesaplanması, 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 fikrasında 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 hesaplanması, 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.

Millennium Bank Anonim Şirketi
 31 Aralık 2006 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
 Konsolide Olmayan Finansal Rapor
 (Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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	--	--	--
Yurtıcı, 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
Diger 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 Kısmı	--
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	--
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	--
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	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 Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	3,988
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fikrasındaki Aşım Tutarı (-)	--
Ana Sermaye Toplami	91,423
KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	3,820
Menküler Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	--
Gayrimenküler Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	--
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	--
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	--
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	--
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	--
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	--
Katkı Sermaye Toplami	3,820
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	
SERMAYE	95,243
SERMAYEDED İNDİRİLEN DEĞERLER	
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklı Payları	--
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplaminın Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklı Payları Toplamı	--
Bankalarla, 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 Toplamanın Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 ncı Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	--
Diger	--
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 bölümleme 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 kreditin 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 benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitlerinin bulunup bulunmadığı, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riskinin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilip yönetilmemişliği

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, yurtçi 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 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)'dır.

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	--	--	--
Kırsal Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--	--
ABD, Kanada	--	932	--	--	--
Diger 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	--	--	--
Kırsal Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--	--
ABD, Kanada	--	1,107	--	--	--
Diger 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	--	--
Diger	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 olmadığı, 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 belirlemiştir 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 dönemsel 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 ölçülülmektedir. 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 uyuşmazlığından 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 hesaplanmaktadır 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 olmak 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.

Millennium Bank Anonim Şirketi
 31 Aralık 2006 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
 Konsolide Olmayan Finansal Rapor
 (Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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.					
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 Mevduati	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

(*) : Dövizde 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 metot 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 fiyatlandırılmaya 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	--	--	--	--	--	--	--
Diger 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 Mevduati	1,357	--	--	--	--	17	1,374
Diger Mevduat	462,368	216,264	33,750	121,808	353	31,791	866,334
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	1,665	1,665
İlhraq Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Diger Mali Kurul. Sağl. Fonlar	--	--	--	--	--	--	--
Diger 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.

Millennium Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2006 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

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 Yansıtlan 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	--	--	--	--	--	--	--
Dünger 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 Mevduati	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
Ihraç 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	--	--	--	--

Millennium Bank Anonim Şirketi
 31 Aralık 2006 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
 Konsolide Olmayan Finansal Rapor
 (Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müsteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler olmak üzere çeşitlilendirmekte, 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 Kuruluşlarından Alacaklar	4,413	70,864	--	1,000	--	--	--	76,277
Gerçeğe Uygun Değer Farkı								
Kâr veya Zarara Yansıtlan 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	--	--	--	--	--	--	--	--
Ihraç 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 oluştururan 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	711,143	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 Mevduati	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. İanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemlerin, bu kapsamında doğrudan verilen finansal hizmetlerin bulunup bulunmadığı, bu tür hizmetlerin bankanın mali durumunu önemli ölçüde etkilemesi olasılığının bulunup bulunmadığı

İanca 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
Diger	--	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
Diger	--	--	--	--
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 disponibilite, 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	--	--	--	--
Diger Borçlanma Senetleri	--	--	--	--
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	--	--	--	--
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	--	--	--	--
Diger	--	--	--	--
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	--	--	--	--
Diger	--	--	--	--
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
Yurtçi	16,116	12,808	5	--
Yurtdışı	--	47,353	--	4,347
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Diger 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	--	--
Kırsal Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--
Diger	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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	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	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapilandırılan ya da Yeni Bir İfta Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapilandırılan ya da Yeni Bir İfta Planına Bağlananlar
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
Taşit Kredisi	474	17,845	18,319
İhtiyaç Kredisi	723	17,241	17,964
Diger	--	--	--
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	1,393	252,902	254,295
Konut Kredisi	1,125	223,565	224,690
Taşit Kredisi	220	9,856	10,076
İhtiyaç Kredisi	48	19,481	19,529
Diger	--	--	--
Tüketici Kredileri-YP	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşit Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diger	--	--	--
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	--	--	--
Taşit Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	70	499	569
Diger	31	--	31
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşit Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diger	--	--	--
Personel Kredileri-YP	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşit Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diger	--	--	--
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
Taşit Kredileri	397	12,160	12,557
İhtiyaç Kredileri	673	10,440	11,113
Diger	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	1,134	49,349	50,483
İşyeri Kredileri	--	9,275	9,275
Taşit Kredileri	1,102	28,316	29,418
İhtiyaç Kredileri	32	11,758	11,790
Diger	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-YP	--	--	--
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşit Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	--	--	--
Diger	--	--	--
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 kullanıcılarla 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 İmkanı 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 İmkanı 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 İmkanı 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	--

Millennium Bank Anonim Şirketi
31 Aralık 2006 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Rapor
(Para birimi: Tutarlar Bir Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.10.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

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

5.11 Zarar nitelikindeki 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-Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1. Prestação de Serviços	Portekiz	2.4	100
Aktif Toplamı	Sabit Varlık Toplamı	Menkul Değer Gelirleri	Önceki Dönem Kâr/Zararı
Özkaynak	Faiz Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Gerçeve uygun Değer
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 ortaklıği bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıği 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
Gerçege 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

	Finansal Kiralama İle Edinilen Gayrimenkul	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	1,423 1,573
Elden Çıkarılanlar, Net (-)	--	--	--	13 13
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 azalığının tutarı mali tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse*

12.1.1 *Değer azalığının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları*
 Yoktur.

12.1.2 *Mali tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalığının 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 azalığı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar*

Yoktur.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

13.1 *Faydalı ömrü 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 orantılılanması 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 Düüşü 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 değerlendirmeinin 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 aktifi ile ertelenmiş vergi pasifi kalemlerinden oluşmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi ve ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

14.2 *Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulduğu 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 Mevduati	3,530	--	43,274	9,450	62	--	47,130
Döviz Tevdiyat 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. Mevduati	--	--	--	--	--	--	--
Tic. Kur. Mevduati	7,736	--	1,148	221	--	--	262
Diğ. Kur. Mevduati	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 Mevduati	7,197	--	14,817	31,586	1,765	2,371	24,008
Döviz Tevdiyat 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. Mevduati	--	--	--	--	--	--	--
Tic. Kur. Mevduati	928	--	5,453	12,221	128	--	1,064
Diğ. Kur. Mevduati	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 Mevduati	35,504	33,213	68,011	47,290
Tasarruf Mevduati Niteliğini Haiz DTH	112,034	59,526	362,381	224,538
Tasarruf Mevduati Niteliğini Haiz Diğ.H.	--	--	--	--
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Toplam	147,538	92,739	430,392	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 Mevduati	--	--
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduati	--	--
Toplam	--	--

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

2.1 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
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	--	--	--	--
Yurt外ı Banka ve Kuruluşlardan	--	--	--	--
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	--	--	--	--
Toplam	--	--	--	--

3.1 Alınan kredilerin vade ayrimına 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 gerçekleştirilmektedir.

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'u aşiyorsa, 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 özellikle 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
Diger	--	--
Toplam	3,820	1,639

7.2 Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Dövize 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 aşima 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
Diger	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
Diger	--	--
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 Hissesi 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	--	--
Diger 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	--	--	--	--
Faktoring Garantilerinden	--	--	--	--
Diger 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
<i>Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri</i>	20,587	32,666
<i>Swap Para Alım Satım İşlemleri</i>	1,113,867	87,289
<i>Futures Para İşlemleri</i>	--	--
<i>Para Alım Satım Opsiyonları</i>	15,771	36,607
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	4,660	111,170
<i>Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri</i>	--	--
<i>Swap Faiz Alım Satım İşlemleri</i>	4,660	111,170
<i>Faiz Alım Satım Opsiyonları</i>	--	--
<i>Futures Faiz Alım Satım İşlemleri</i>	--	--
Diger 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 Toplami (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
Yurtçi 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 Yansıtlan 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	--	--	--	--
Yurtçi Bankalara	--	--	--	--
Yurtdışı Bankalara	--	--	--	174
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	--	--	--	--
Toplam	--	--	--	174

2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı 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							
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yılı Kadar	1 yıldan Uzun	Birimlikli Mevduat	Toplam
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. Temetti 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
Dövize 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 dövize 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 dövize 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
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	6	8
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	15	6
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	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	--
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan Menkul D.</i>	3	--
<i>Satılmaya Hazır Menkul Değerler</i>	--	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değ. Düşüş Giderleri	--	--
<i>İştirakler</i>	--	--
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	--	--
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar</i>	--	--
<i>Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar</i>	--	--
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	1,692	2,379
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	5,821	4,698
Özkaynak Yöntemi Uygl. 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	--	--
Diger 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>Diger Giderler</i>	18,794	11,656
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	5	1
Diger	3,099	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
Diger faaliyet gelirleri	28,334	496
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	2,204	1,203
Diger 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) yansımıştır.

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 bulanacağı 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 bonosu ve devlet tâhvili 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 kalemele 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 dönemde 15,782 YTL olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönemde sonunda 105,477 YTL olarak gerçekleşmiştir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi “kambiyo işlemleri karı/zararı hesabına yansımıştır. Sözkonusu 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

Bankamın 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 Yansıtan İşlemler:						
Dönem Başı Bakıyesi						
	--	--	26,814	743	--	--
Dönem Sonu Bakıyesi	--	--	870,031	26,814	--	--
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakıyesi	--	--	366,402	50,936	--	--
Dönem Sonu Bakıyesi	--	--	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 bilgiler

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 yapılmasıının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak

Yoktur.

2.4 Özsermeye 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	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplami	Yasal Sermaye
Yurtiçi şube	16	153			
Yurtdışı temsilcilikler			1-		
			2-		
			3-		
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 yaptığı gibi oldukları uluslararası özet bilgiler

Yoktur.

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

Yoktur.

4. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolardan değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyebilecek 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 tablolardan değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyebilecek 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 yansittığı belirtilmiştir.