

MILLENNIUM BANK A.Ş.

**1 OCAK 2010 - 30 EYLÜL 2010
ARA DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ
SİNIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
DİPNOTLAR**

Millennium Bank A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

MILLENNIUM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Millennium Bank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktadır.

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

Geçerleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Banka'nın 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansımadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İncelememizi etkilememekle birlikte aşağıdaki hususa dikkat çekilmesi gereklidir:

10 Şubat 2010 tarihinde, Banka'nın % 95'inin, işlem tamamlandığında son bir revizyona tabi olmak üzere, yaklaşık 61.8 milyon Euro toplam bedelle, Fiba Holding A.Ş. kuruluşi Credit Europe N.V.'ye satılması yönünde anlaşma sağlanmış olup, bilanço tarihi itibarıyla satış sürecine ilişkin resmi süreç henüz tamamlanmamıştır.

Diger husus

Banka'nın 30 Eylül 2009 tarihinde sonra eren dokuz aylık ara döneme ait finansal tablolarının incelenmesi ve 31 Aralık 2009 tarihinde sonra eren yıla ait finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetim firması tarafından yapılmıştır. Önceki bağımsız denetim firması, 30 Eylül 2009 tarihli finansal tablolar ile ilgili olarak 16 Ekim 2009 tarihli inceleme raporunda 30 Eylül 2009 tarihli ara dönem finansal tablolarının mali durumu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli bir hususa rastlamadığını belirtmiş, 31 Aralık 2009 tarihli finansal tablolar ile ilgili olarak ise 16 Şubat 2010 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**



Sibel Türker

Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM
İstanbul, 5 Kasım 2010

**MILLENNIUM BANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Adres	:Villa Sok. No:5 34394 Esentepe-Şişli İstanbul
Tel	: (212) 306 35 00
Faks	: (212) 216 35 24
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 dokuz aylık konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Banka'nın Konsolide Olmayan Ara Dönem Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Ara Dönem Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklama ve Dipnotlar
- Sınırlı 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 belirtilmediği müddetçe **BİN TÜRK LİRASI** cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Tezcan Yaramancı
Yönetim Kurulu
Başkanı

Rui Coimbra
Denetim Komitesi
Üyesi

Rui Maximino
Denetim
Komitesi Üyesi

Joao Martins
Genel Müdür

Ayşe Akdaş
Finans Bölüm
Yöneticisi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilenileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Unvan :**Alper Çilekâr** / Planlama, Raporlama ve MIS Birim Yöneticisi

Tel No. : (212) 306 35 27

Faks No. : (212) 306 36 69

BİRİNCİ BÖLÜM**Genel Bilgiler**

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
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 grubu ilişkin açıklama	1
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	2
IV.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
V.	Diğer bilgiler	2

İKİNCİ BÖLÜM**Finansal Tablolar**

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	3
II.	Nazım hesaplar tablosu	5
III.	Gelir tablosu	6
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	7
V.	Özkaynak değişim tablosu	8
VI.	Nakit akış tablosu	9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikaları**

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	10
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar	12
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Finansal varlıklarla ilişkin açıklamalar	12
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	13
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	14
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	14
X.	Satış amaçlı eide tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bur varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	14
XI.	ŞerefİYE ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	16
XV.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	16
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	17
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	18
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	18
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	18
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	18
XXII.	Raporlamının bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	18

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler**

I.	Sermaye yeterliliği standart orannıa ilişkin açıklamalar	19
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	22
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	22
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	23
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	23
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	25
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	29
VIII.	Raporlamının bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	32
IX.	Finansal varlık ve borçların gerçekde uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	32
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	32

BESİNCİ BÖLÜM**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	33
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	42
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	48
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	54
VIII.	Banka'nın yurtçi, yurtdışı, kıya bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	56

ALTINCI BÖLÜM**Diğer Açıklamalar**

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	57
----	--	----

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

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	57
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	57

MILLENNIUM BANK A.Ş.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmédikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

**BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER**

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın 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 fikrasına 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 Banka'nın Sitebank A.Ş. olan unvanı BankEuropa Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

28 Kasım 2006 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın BankEuropa Bankası A.Ş. olan unvanı 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

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla, Banka'nın sermayesi, tamamı ödenmiş olmak üzere, 202,535 TL'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.

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla, Banka'nın çıkarılmış hisse senedi adedi her biri 0.001 TL (tam TL) değerinde olmak üzere 202,535,316,000 adettir.

10 Şubat 2010 tarihinde, Millennium Bank A.Ş.'nin % 95'inin, işlem tamamlandığında son bir revizyona tabi olmak üzere, yaklaşık 61,8 milyon Euro toplam bedelle, Fiba Holding A.Ş. kuruluşu Credit Europe N.V.'ye satılması yönünde anlaşma sağlandığı açıklanmıştır. Bilanço tarihi itibarıyla satış sürecine ilişkin resmi süreç henüz tamamlanmamıştır.

MILLENNIUM BANK A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Görevi</u>	<u>Sahip oldukları hisse adedi</u>
<i>Yönetim Kurulu</i>		
Tezcan Yaramancı	Başkan	5
Manuel D'Almeida Marecos Duarte	Başkan Vekili	6
Rui Pedro Da Conceição Coimbra Fernandes	Üye	5
Joao Manuel Rodrigues Tome Da Cunha Martins	Üye-Genel Müdür	3
Antonios Mouzas	Üye	1
Rui Nelson Moreira de Carvalho Maximino	Üye	1
<i>Denetim Komitesi</i>		
Rui Pedro Da Conceição Coimbra Fernandes	Üye	5
Rui Nelson Moreira de Carvalho Maximino	Üye	1
<i>Genel Müdür Yardımcısı</i>		
Mehmet Gönen	Genel Müdür Yardımcısı	--

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 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla Banka, yurtxinde 18 şubesи ve toplam 292 çalışanı ile hizmet vermektedir.

V. Diğer bilgiler

Banka'nın Ticaret Unvanı:

Millennium Bank Anonim Şirketi

Banka'nın Genel Müdürlüğü'nün Adresi:

Villa Sok. No: 5

Esentepe - Şişli 34394 İstanbul

Telefon: (0212) 306 35 00

Faks : (0212) 216 35 24

Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları:

www.millenniumbank.com.tr

Banka'nın Elektronik Site Adresi:

malikontrol@millenniumbank.com.tr

Banka'nın Elektronik Posta Adresi:

1 Ocak 2010 - 30 Eylül 2010

Raporlama Dönemi:

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

MILLENNIUM BANK A.Ş.
30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FINANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksu belirtilmedikçe Bir Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

AKTİF KALEMLER	Düzen	ÇARI DÖNEM			ÖNCESİ DÖNEM		
		Başlangıç Stok Denetimde Geçmiş (30.09.2010)			Başlangıç Denetimde Geçmiş (31.12.2009)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLERİ VE MÜRKİZ BANKASI	(5.1.1)	15.871	52.491	67.372	192.262	62.522	164.594
II. GERÇİRİ UYGUN DAĞITILMIŞ FARKI KAR ZARARA YANŞITILAN TV (Net)	(5.1.2)	47.259	4.197	51.447	33.662	4.493	38.155
2.1. Alım Satın Analys Finansal Varlıklar		47.259	4.197	51.447	33.662	4.493	38.155
2.1.1. Devlet Borçlannma Senetleri		36.056	4.138	40.194	32.635	4.446	37.081
2.1.2. Sermaye e-Piy. Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3. Alım Satın Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		11.194	59	11.253	1.025	47	1.074
2.1.4. Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2. Gerçek Uygun Değer Puck Kari/Carwa Yanıtlama Olarak Sunulandıran TV		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Devlet Borçlannma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Sermaye e-Piy. Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3. Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4. Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(5.1.3)	74.224	32.254	106.478	34.015	79.488	104.423
IV. PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1. Bankalararası Para Piyasasındaki Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2. İMKB Takasbank Piyasasındaki Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3. Ters Röyo İşlemlerden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FINANSAL VARLIKLAR (Net)	(5.1.4)	-	19	19	-	16	16
5.1. Sermaye e-Piy. Temsil Eden Menkul Değerler		-	19	19	-	16	16
5.2. Devlet Borçlannma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5.1.5)	634.649	18.057	652.706	697.713	29.694	727.407
6.1. Krediler ve Alacaklar		621.913	18.057	639.970	683.118	29.694	713.012
6.1.1. Bankaların Dahil Olduğu Risk Debemiz Kullandırılan Krediler		818	-	818	-	-	-
6.1.2. Devlet Borçlannma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3. Diğer		621.095	18.057	639.122	683.118	29.694	713.012
6.2. Taksitleki Krediler		20.457	-	20.457	20.442	-	20.442
6.3. Özel Kredişitler (-)		7.721	-	7.721	6.047	-	6.047
VII. FAKTÖRING ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(5.1.6)	-	-	-	-	-	-
8.1. Devlet Borçlannma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2. Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTIRAKLAR (Net)	(5.1.7)	-	-	-	-	-	-
9.1. Özgür Yatırımcı Gore Müdahale Eşitirikler		-	-	-	-	-	-
9.2. Konsolidasyon Eşitirikler		-	-	-	-	-	-
9.2.1. Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2. Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(5.1.8)	-	-	-	-	-	-
10.1. Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2. Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (IS ORTAKLIKLAR (Net))	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
11.1. Özgür Yatırımcı Gore Müdahale Eşitirikler		-	-	-	-	-	-
11.2. Konsolidasyon Eşitirikler		-	-	-	-	-	-
11.2.1. Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2. Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İYLEMLEKİNDEN ALACAKLAR	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
12.1. Fismanlı Kuruluş Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2. Faaliyet Kuruluş Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3. Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4. Kazanılmış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKİEN KORUNMA AMAÇLI TÜRKÝ FINANSAL VARLIKLAR	(5.1.11)	450	253	743	857	723	1.585
13.1. Gerçek Uygun Değer Kalkanlı Koruma Amaçlılar		150	253	209	857	723	1.585
13.2. Nakit Aksı Riskinden Koruma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3. Yeterlilikle Net Yatırım Kalkanlı Koruma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.12)	7.194	-	7.194	8.417	-	8.417
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	2.139	-	2.139	2.046	-	2.046
15.1. Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2. Diğer		2.139	-	2.139	2.046	-	2.046
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(5.1.15)	22.795	-	22.795	21.925	-	21.925
17.1. Çarşı Vergi Varlığı		22.795	-	22.795	21.925	-	21.925
17.2. Etiketlenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DÜRDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN (5.1.16)		957	-	957	-	-	-
18.1. Satış Amaçlı		957	-	957	-	-	-
18.2. Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DIĞER AKTİFLER	(5.1.17)	4.465	9.009	13.474	2.237	179	2.407
AKTİF TOPLAMI		809.194	116.185	925.379	903.156	167.833	1.070.987

İñşteki açıklamalar ve diperolar bu finansal tablolara tamamlayıcı bir unsurludur.

MILLENNIUM BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksı belirtimdeki Bir Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

PASİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Bütçenin Sonuç Denetiminden Geçmiş (31.09.2010)			Bütçenin Sonuç Denetiminden Geçmiş (31.12.2009)		
		TL	YP	Toplam	TL	YP	Toplam
I. MENDUAT	(5 II.1)	305,640	449,086	754,726	275,985	613,677	899,662
1.1 Bankomuz Dahil Olduğu Risk Grubundan Mevduat		3,177	110,005	113,382	6,841	206,713	213,554
1.2 Diğer		302,163	339,081	641,344	269,144	406,964	676,108
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜRK FİNANSAL BORCLAR	(5 II.2)	2,198	77	2,195	1,049	143	1,192
III. ALINAN KREDİLER	(5 II.3)	880	1,697	2,497	-	369	369
IV. PARA PİYASALARINA BORCLAR		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankomuz Arası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMBB Takaslı Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fırsatlar		-	-	-	-	-	-
V. İHRAÇ EDİLEN MƏNKUL KİYMƏTLƏR (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Vətəndaş Dayısı Mezkat Kymetləri		-	-	-	-	-	-
5.3 Təhlükələr		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakil Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTƏLİF BORCLAR		10,261	431	10,672	235	2,773	3,808
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5 II.4)	7,699	126	7,825	9,995	268	9,265
IX. FAKTOREDİNG BORCLARI		-	-	-	-	-	-
X. KIRALAMA İŞİMLƏRİNDEN BORCLAR	(5 II.5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Fəaliyyəti Kiralamaçı Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemsiz Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKETMƏ KURUNMA AMAÇLI TÜRK FİNANSAL BORCLAR	(5 II.6)	7,159	17,483	24,622	12,149	29,154	32,283
11.1 Geyiye Uygun Değer Riskindən Koruma Aşamaları		7,149	17,483	24,622	12,149	29,154	32,283
11.2 Nüklid Alış Kalkınma Koruma Aşamaları		-	-	-	-	-	-
11.3 Yatırımınla Net Yatırım Kalkınma Koruma Aşamaları		-	-	-	-	-	-
XII. KARSILÄKLÄR	(5 II.7)	7,739	-	7,730	10,897	-	10,697
12.1 Genel Karsılıklar		5,028	-	5,028	7,205	-	7,205
12.2 Yeniden Yapılandırma Karsılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışma Hədəfi Karsılığı		2,062	-	2,062	1,516	-	1,516
12.4 Sığorta Tətbiq Kəsiplərdən (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karsılıklar		640	-	640	2,176	-	2,176
XIII. VERGİ BORCU	(5 II.8)	1,965	-	1,965	2,419	-	2,419
13.1 Cam Vergi Borcu		1,965	-	1,965	2,419	-	2,419
13.2 Ertelemsiz Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLƏR İLİŞKİN DURAN VƏRİLİK BORÇLULARI (Net)	(5 II.9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Aşamaları		-	-	-	-	-	-
14.2 Daxili Kainatda Fəaliyyətə Dair		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZƏRİ KREDİLER	(5 II.10)	-	-	-	-	-	-
XVI. OZKAVNAKLÄR	(5 II.11)	113,157	-	113,157	121,970	-	121,970
16.1 Odənnüs Sermayı		202,515	-	202,515	202,535	-	202,535
16.2 Sermaye Yedekləri		26,918	-	26,918	36,918	-	36,918
16.2.1 Hisse Sənədi Daxil Fərmləti		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Sənədi İstiqmət Kortarı		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Mənkul Dəğerlər Dəyerləndirmə Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4 Məddi Durum Vərləklər Yeniden Dəyerləndirmə Farkları		9,502	-	9,502	9,502	-	9,502
16.2.5 Məddi Durum Vərləklər Yeniden Dəyerləndirmə Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Aşamaları Geyimənliklər Yeniden Dəyerləndirmə Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İstirakçı, Başqa Ort ve Buñitə Kontrol Edilən Ort (İş Ort.) Dərəclər Hissə Sənətləri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riziklər Koruması Funksiya (Ehkin kəsmə)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Sənət Aşamış Eide Tətbiha Və Durdurulmuş Fəaliyyətlər Şirkətin Durum Vərləklərinin Berikmiş Dəyerləndirmə Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sənət Yedekləri		17,416	-	17,416	17,416	-	17,416
16.3 Kär Yedekləri		-	-	-	-	-	-
16.4.1 Yasal Yedeklər		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Sırası Yedeklər		-	-	-	-	-	-
16.4.3 Olğanlılılı Yedeklər		-	-	-	-	-	-
16.4.4 Diğer Kär Yedekləri		-	-	-	-	-	-
16.4.5 Kär vən Zərər		(116,296)	-	(116,296)	(107,482)	-	(107,482)
16.4.6 Geyim Yollar Kär / Zərər		(107,183)	-	(107,183)	(89,698)	-	(89,698)
16.4.7 Dönen Net Kär / Zərər		(8,813)	-	(8,813)	(17,785)	-	(17,785)
16.5 Azadlı Payları	(5 II.12)	-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		456,499	468,886	925,379	353,790	637,287	1,870,987

İşləkətə aylıkla və dövredə bu finansal tabletlərin təmənləyəri bu işsizləndir

MILLENNIUM BANK A.Ş.
**30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMIYAN NAZİM HESAPLAR TABLOSU**
(Tutarlar aksı belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Dipnot	CARİ DÖNEM			ÖNCESİ DÖNEM			
	Bağımsız Satın Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş			
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
A. BİLANÇO DISİ YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II-III)	974,144	1,112,379	2,186,514	1,360,473	4,029,958	5,390,451	
1. GARANTİ ve KEFALETLER	40,710	6287	46,997	20,312	7,132	27,444	
1.1. TəmİNat Məktupları	(5 III 2)	40,710	4,349	45,059	30,312	5,369	25,681
1.1.1. Diger İhale Kramuz Kapasitəsi Girişləri	-	-	-	-	-	-	
1.1.2. Diger Tətbiq İşləmlər Dəyişinə Vətənlər	-	-	-	-	-	-	
1.1.3. Diger TəmİNat Məktupları	40,710	4,349	45,059	20,312	5,369	25,681	
1.2. Banka Kredləri	-	631	631	-	-	-	
1.2.1. Növbəti Kəndli Kredləri	-	-	-	-	-	-	
1.2.2. Diger Banka Kredləri	-	631	631	-	-	-	
1.3. Akredittiflər	-	1,307	1,307	-	1,763	1,763	
1.3.1. Beləqli Akredittiflər	-	-	-	-	-	-	
1.3.2. Diger Akredittiflər	-	1,307	1,307	-	1,763	1,763	
1.4. Garanti Vətənlər Profesyonallar	-	-	-	-	-	-	
1.5. Cirolar	-	-	-	-	-	-	
1.5.1. T.C. Mərkəz Bankasına Cirolar	-	-	-	-	-	-	
1.5.2. Diger Cirolar	-	-	-	-	-	-	
1.6. Mənkul Xiy. İh. Satın Alma Gərəvələrinizdən	-	-	-	-	-	-	
1.7. Faktoring Gərəvələrinən	-	-	-	-	-	-	
1.8. Diger Gərəvələrinizdən	-	-	-	-	-	-	
1.9. Diger Kəndlərinizdən	-	-	-	-	-	-	
B. TAAHİÜTLƏR	(5 III 1)	750,825	18,821	769,646	1,100,619	2,322,278	
2.1. Cəyihməz Taahütlər	40,397	18,821	59,118	649,760	2,322,278	2,913,038	
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satın Taahütləri	25,807	18,821	44,628	22,634	16,076	38,710	
2.1.2. Vadeli Məvdud Alım Satın Taahütləri	-	-	-	-	-	-	
2.1.3. İştirak və Rəq. Əri. İst. Taahütləri	-	-	-	-	-	-	
2.1.4. Kuf. Gər. Kredi Tətbiq Taahütləri	-	-	-	-	-	-	
2.1.5. Mən. Xiy. İh. Arzılık Taahütləri	-	-	-	-	793	793	
2.1.6. Zərurdu Kəşfiyyət Dəlime Taahütləri	-	-	-	608,070	2,305,410	2,913,480	
2.1.7. Çeklər İçin Dəlime Taahütləri	6,160	-	6,260	6,810	-	6,810	
2.1.8. İhracat Taahütlərinən Kaynaklanan Vəzifə və Fon Yükümühükləri	-	-	-	-	-	-	
2.1.9. Kredi Kartları Həcməna Linat Taahütləri	5,548	-	5,548	4,146	-	4,146	
2.1.10. Kredi Kartları Və Bəndəciylik Hizmetlərinən İşıklı Promosyon Uyg. Taah.	130	-	130	24	-	24	
2.1.11. Açıq Mənkul Kymət Satış Taahütlərindən Alıcıklär	-	-	-	-	-	-	
2.1.12. Açıq Mənkul Kymət Satış Taahütlərindən Borsa	-	-	-	-	-	-	
2.1.13. Diger Cəyihməz Taahütlər	2,552	-	2,552	8,076	-	8,076	
2.2. Cəylibili Taahütlər	710,528	-	710,528	450,859	-	450,859	
2.2.1. Cəylibili Kredi Tətbiq Taahütləri	710,528	-	710,528	450,859	-	450,859	
2.2.2. Diger Cəylibili Taahütlər	-	-	-	-	-	-	
C. TÜREV FINANSAL ARAÇLAR	(5 III 4)	182,609	1,187,262	1,369,871	239,542	1,700,548	
3.1. Rüşət Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	50,547	341,675	592,322	104,310	910,994	1,015,304	
3.1.1. Gərcət Uyğun Değer Riskindən Korunma Amaçlı İşləmlər	50,547	341,675	592,322	104,310	910,994	1,015,304	
3.1.2. Növbəti Aks Riskindən Korunma Amaçlı İşləmlər	-	-	-	-	-	-	
3.1.3. Yürütülmək Nət Yatırım Riskindən Korunma Amaçlı İşləmlər	-	-	-	-	-	-	
3.2. Alım Satın Amaçlı İşləmlər	132,063	645,587	777,649	135,232	789,554	924,786	
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satın İşləmləri	147	15,955	16,082	-	10,819	10,819	
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşləmləri	147	7,896	8,043	-	5,428	5,428	
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satın İşləmləri	-	8,039	8,039	-	5,391	5,391	
3.2.2. Para və Faiz Swap İşləmləri	131,915	594,149	726,055	135,233	729,146	864,378	
3.2.2.1. Swap Para Alım İşləmləri	124,801	241,143	365,944	127,110	303,210	430,320	
3.2.2.2. Swap Para Satın İşləmləri	7,114	348,045	355,159	8,122	420,550	428,673	
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşləmləri	-	2,476	2,476	-	1,693	1,693	
3.2.2.4. Swap Faiz Satın İşləmləri	-	2,476	2,476	-	1,693	1,693	
3.2.3. Para, Faiz və Mənkul Değer Opciyonları	-	35,513	45,512	-	45,102	45,102	
3.2.3.1. Para Alım Opciyonları	-	22,815	22,815	-	22,189	22,189	
3.2.3.2. Para Satın Opciyonları	-	12,697	12,697	-	22,913	22,913	
3.2.3.3. Faiz Alım Opciyonları	-	-	-	-	-	-	
3.2.3.4. Faiz Satın Opciyonları	-	-	-	-	-	-	
3.2.5. Mənkul Değerler Alım Opciyonları	-	-	-	-	4,487	4,487	
3.2.6. Mənkul Değerler Satın Opciyonları	-	-	-	-	4,487	4,487	
3.2.7. Futures Para İşləmləri	-	-	-	-	-	-	
3.2.8. Futures Para Alım İşləmləri	-	-	-	-	-	-	
3.2.9. Futures Para Satın İşləmləri	-	-	-	-	-	-	
3.2.10. Futures Faiz Alım-Satın İşləmləri	-	-	-	-	-	-	
3.2.11. Futures Faiz Alım İşləmləri	-	-	-	-	-	-	
3.2.12. Futures Faiz Satın İşləmləri	-	-	-	-	-	-	
3.2.6. Diger	-	-	-	-	-	-	
D. EMANET VE REHİNLİ KİYMƏTLƏR (IV+V+VI)	2,095,636	2,228,327	4,223,963	1,353,918	2,063,560	3,417,478	
IV. EMANET KİYMƏTLƏR	33,752	43,767	77,719	67,702	61,020	128,722	
4.1. Müştəri Fon və Portfəx Məvcutları	-	-	-	-	-	-	
4.2. Birincidən Alınan Mənkul Değerler	20,179	31,523	60,702	64,935	37,601	102,526	
4.3. Təhlükə Alınan Cekər	4,773	12,219	16,992	2,777	33,302	26,169	
4.4. Təhlükə Alınan Tətbiq Şəhərlər	-	25	25	-	27	27	
4.5. Təhlükə Alınan Diğer Kymətlər	-	-	-	-	-	-	
4.6. İlgan Arazı Gələcək Kymətlər	-	-	-	-	-	-	
4.7. Diger Emanet Kymətlər	-	-	-	-	-	-	
4.8. Emanet Kymət Abalar	-	-	-	-	-	-	
V. REHİNLİ KİYMƏTLƏR	1,944,286	2,098,467	4,042,753	1,262,806	1,916,387	3,179,113	
5.1. Mənkul Kymətlər	76,151	13,514	89,665	75,650	14,066	89,710	
5.2. TəmİNat Şəhərlər	856,765	260,695	617,460	307,414	316,302	423,616	
5.3. Bəntlik	5,833	13,228	19,061	7,700	30,962	38,662	
5.4. Vəzifə	-	-	-	-	-	-	
5.5. Gayrimərkəl	341,168	455,452	796,610	300,535	524,216	824,741	
5.6. Diger Kəndli Kymətlər	1,164,369	1,355,378	2,519,947	671,517	1,130,867	1,802,384	
5.7. Rehənlilik Abalar	-	-	-	-	-	-	
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	27,398	86,093	113,491	23,410	86,233	109,643	
BİLANÇO DISİ HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	2,979,790	3,449,697	6,420,477	2,714,391	6,093,518	8,807,909	

Dükkətənə qəbul olunan və raporda hər finansal təbəqələr təmənzəyə bir unsurlarıdır.

MILLENNIUM BANK A.Ş.

31 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
KONSOLIDİ OLMAYAN CELİR TABLOSU

(Tabolarda belirtilenlikte Bir Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

CELİR VE GİDER KALEMLERİ		İşaret	ÇALIŞMA DÖNEMİ	ÖNCESİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	DNCEKİ DÖNEM
			Bağımsız Sayılı Döntümlü Giderler (01.01.2010-30.09.2010)	Bağımsız Sayılı Döntümlü Giderler (01.01.2009-30.09.2009)	Bağımsız Sayılı Döntümlü Giderler (01.07.2010-30.09.2010)	Bağımsız Sayılı Döntümlü Giderler (01.07.2009-30.09.2009)
I	FAİZ CELİRLERİ					
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		55.666	66.919	17.603	50.846
1.2	Zorunlu Karsılıklarla Alınan Faizler		49.526	35.234	15.616	11.233
1.3	Başvuruldan Alınan Faizler		586	988	214	168
1.4	Para Fiyatları İstemişlerden Alınan Faizler		1.141	3.155	3.125	906
1.5	Merket Dövizlerin Alınan Faizler		1.163	3.543	207	1.196
1.6	Aynı Bankadan Alınan Faizler		1.095	3.347	381	146
1.6.1	Tümdeki Para ve Fazla Kira Zammı Yerinden Stark Değerlerinden PV		1.095	3.347	381	146
1.6.2	Sonuçta Değerlendirilen Varlıklar					
1.7.1	Vadeye Kadar Elde Tercih Edilen Yerlerden					
1.7.2	İmara Kılınma İsteklerinden					
1.7.3	Diger Para Giderleri					
II	FAİZ GİDERLERİ					
2.1	Mevduat Varlıkların Faizleri		59.823	45.404	10.069	11.236
2.2	Kullanılmış Kreşlerin Varlıkların Faizleri		19.164	43.791	19.041	13.726
2.3	Para Fiyatları İstemişlerin Varlıkların Faizleri		46	16	16	16
2.4	İstez Edilen Mıktır Kynnitlerin Varlıkların Faizleri					
2.5	Diger Para Giderleri					
III	NET FAİZ CELİRLİ GİDERLERİ (I - II)		25.644	35.510	7.359	6.049
IV	NET ÜCRET VE KOMİSYON CELİRLİ GİDERLERİ		3.586	2.547	708	845
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.586	2.547	708	845
4.1.1	Gıda İstekleri Kredilerde		417	241	161	83
4.1.3	Diğer		3.179	2.306	519	933
4.1.4	Varlıklar Ücreti ve Komisyonları		550	584	195	185
4.1.5	Gıda İstekleri Krediler					
4.1.6	Diğer		540	483	195	185
V	TERTEMİT CELİRLERİ					
VI	TİCARET İZARI (Net)		(5.723)	(5.590)	(1.532)	(5.045)
6.1	Sermaye Piyasası İstekleri Kira Zara		1.821	2.111	651	1485
6.2	Türev Finansal İsteklerde Kira Zara		(4.950)	(21.456)	757	(1.231)
6.3	Karşılık İsteklerde Kira Zara		(1.914)	(12.716)	(3.200)	(5.655)
VI	DİĞER FAALİYET CELİRLERİ					
VII	FALİZMET CELİRLERİ (GİDERLERİN TOPLAMI (IV+V+VI+VII))					
IX	KREDİ VE İCHİCİ ALATLARLA DEĞER DEĞİŞİM KARŞILIKI (-)		(5.195)	1.948	3.582	914
X	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(5.195)	34.153	37.591	11.023
XI	NET FAALİYET KAR/ZARA (VII+IX-X)		(5.688)	(14.777)	(3.544)	(7.659)
XII	DIRİKLİME İLE İLK PORASINDA CELİLE OLARAK KADİRLİLEN FAZLALİK TUTARI					
XIII	ÖZELİKLİ YİĞİNE İLİŞKİN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARA					
XIV	NET PARASAL DÖNTÜMLÜ KAR/ZARA					
XV	SURDİRLİKLERIN FAALİYETLERİN VERGİ ONCESİ KİZ (XII-XIV)		(9.695)	14.779	(3.544)	(7.659)
XVI	STUDYOLULUŞ İSTİHLİLERİN VERGİ KARŞILIGI (+)		(5.704)	(2.012)	(1.492)	-
XVI.1	Değişken Karşılık					
XVI.2	Sermaye Varlığı Kapatılıp					
XVII	ŞİRDİKLİLEN FAALİYETLERİN DÖNEM NET KİZ (XV-XVI)					
XVIII	DÜRİDÜRLÜLEN FAALİYETLERİN GİDERLERİ					
XIX.1	Satış Anlaşması Etki Tarihin Durdurulmuş Varlıklar					
XIX.2	İnşaat, Yapı, İstatik ve Bütçeli Kostrol Edilen Ortaklıklar (de Ort.) Satış Kararı					
XIX.3	Diğer Durdurulmuş Fiyatlı Giderler					
XIX.4	DÜRİDÜRLÜLEN FAALİYETLERİN GİDERLERİ (-)					
XIX.5	Satış Anlaşması Etki Tarihin Durdurulmuş Varlıklar Giderleri					
XIX.6	İnşaat, Yapı, İstatik ve Bütçeli Kostrol Edilen Ortaklıklar (de Ort.) Satış Kararı					
XIX.7	Diğer Durdurulmuş Fiyatlı Giderler					
XIX.8	DÜRİDÜRLÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KİZ (XX+XXX)					
XXIII	NET DÖNEM KAR/ZARA (XVII-XIX)		(3.179)	(8.813)	(12.765)	(6.261)
XXI	Ortak Kira Zara			(8.813)	(11.165)	(3.544)
XXII	Asortik Fiyatlı Kira Zara (-)			(8.813)	(5.06)	(6.022)
XXIII	Hizmet Bölgeleri Kira Zara			(8.813)	(5.06)	(6.022)

Dışlıklı kullanımla dígerlerin bu finansal tablolardan temsil edilemeyecektir.

MILLENNIUM BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNİ AİT
KONSOLİDE OLMIYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO
(Tutarlar aksa belirtilmedikçe Bir Türk Lirası (TL) olmak üzere edilmiştir.)

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	CARI DÖNEM		ÖNCÜG DÖNEM	
	Başlangıç Stok Değerlerinden Çıkış (01.01.2010-30.09.2010)	Bitiş Stok Değerlerinden Getirme (01.01.2009-30.09.2009)	Başlangıç Stok Değerlerinden Çıkış (01.01.2010-30.09.2010)	Bitiş Stok Değerlerinden Getirme (01.01.2009-30.09.2009)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FINANSAL VARLIKLARDAN ZELENEN				
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI				
III. MADDİ OLMIYAN BURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI				
IV. YAMANCI PARA İŞLEMİLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI				
V. NAKİT AKIS RİSKİNDEN KORUNMA AMACI TÜRK FINANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR ZARAR (Geçmiş Uygun Değer Değerleme Kriteri Kullanı)				
VI. YERİTDİNDİKEN NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMACI TÜRK FINANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR ZARAR (Geçmiş Uygun Değer Değerleme Kriteri Kullanı)				
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİNGİÇLER İLE HATALARIN İHZEZİLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİ				
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DIGER GELİR GİDER UNŞURLARI				
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMEŞ VERCİ				
X. DOĞRUDAN ÖZELÝNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR GİDER (I+II+...+IX)				
XI. DÖNEM KÄRİ ZARAR				
XI.1. Menkul Değerlerin Geçmiş Uygun Değerindeki Net Değeri (Kü-Zarar Traşları)				
XI.2. Nakît Akış Riskinden Korunma Amacı TÜRK Finansal Varlıkların Yeniden Sınıflandırılıp ve Gelecek Tarihlerde Gösterileceğine Karanı				
XI.3. Yatırımcıya Net Yatırım Riskinden Korunma Amacı Yeniden Sınıflandırılıp ve Gelecek Tarihlerde Gösterileceğine Karanı				
XI.4. Diğer				
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÄR ZARAR (X+XI)				

İlgili teknik açıklamalar ve dippnotlar bu finansal tablolardan tamamlayıcaz bir unsuru oluşturur

MILLENNIUM BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMIYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksa belirtilmedikçe Bir Türk Lirası (TL) olarak dâde edilmiştir.)

	Düzen	CARİ DÖNEM		ÖNCESİ DÖNEM	
		Başvurusu Sonuç Dileğinden Geçmiş (01.01.2010-30.09.2010)	Başvurusu Sonuç Dileğinden Geçmiş (01.01.2009-30.09.2009)	Başvurusu Sonuç Dileğinden Geçmiş (01.01.2010-30.09.2010)	Başvurusu Sonuç Dileğinden Geçmiş (01.01.2009-30.09.2009)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKİMLARI					
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (Zararı)	13,245	23,838		
1.1.1	Alınan Faizler (+)	57,969	67,836		
1.1.2	Ödenen Faizler (-)	(30,137)	(46,790)		
1.1.3	Alınan Tercümlüler (-)				
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (-)	3,998	2,523		
1.1.5	Eilde Edilen Diğer Kazançlar (+)	33,778	45,463		
1.1.6	Zara Olarak Muhabbetlerden Denk Alacaklardan Tahsilatlar (+)	598	128		
1.1.7	Personelle ve Hizmet Teknoloji Edilenecek Yerel Naklı Ödemeler (-)	(30,832)	(34,903)		
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)	(1,320)	(2,264)		
1.1.9	Düzen (+/-)	(19,903)	(8,155)		
1.2	Bankacılık Faaliyetlettir Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(110,118)	(84,607)		
1.2.1	Alın Satın Alınmış Finansal Varlıklar Net (Artış) Azalış (+/-)	(14,623)	(4,741)		
1.2.2	Geçerle Uygun Değer Punkt Kırı veya Zarara Yansıyan Finansal Varlıklar Net (Artış) Azalış (-/+)	-	-		
1.2.3	Bankalar Hesabnameki Net (Artış) Azalış (+/-)	-	-		
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)	40,112	124,462		
1.2.5	Düzen Aktiflerde Net (Artış) Azalış (+/-)	(12,839)	(6,480)		
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)	(106,314)	(236,315)		
1.2.7	Düzen Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	(26,400)	42,059		
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)	2,165	-		
1.2.9	Vadesi Geçmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	-	-		
1.2.10	Düzen Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	7,781	(4,492)		
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakıt Akımı (+ -)	(96,873)	(60,769)		
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKİMLARI					
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakıt Akımı (+ -)	676	(433)		
2.1	Buyap Edilen Bağı Ortaklık ve İşbirlikleri ve Bulukte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)	-	-		
2.2	Edilen Çıkarılan Bağı Ortaklık ve İşbirlikleri ve Bulukte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)	-	-		
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller (-)	(363)	(549)		
2.4	Edilen Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)	1,039	116		
2.5	Eilde Edilen Satılmış Hazine Finansal Varlıklar (-)	-	-		
2.6	Edilen Çıkarılan Satılmış Hazine Finansal Varlıklar (+)	-	-		
2.7	Satın Alınan Yatırım Anlaşmalı Menkul Değerler (-)	-	-		
2.8	Satılık Yatırım Anlaşmalı Menkul Değerler (+)	-	-		
2.9	Düzen (+/-)	-	-		
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKİMLARI					
III	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakıt (+ -)	-	-		
3.1	Krediler ve İhrac Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakıt (+)	-	-		
3.2	Krediler ve İhrac Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakıt Çıkışı (-)	-	-		
3.3	İhrac Edilen Sermaye Araçları (+)	-	-		
3.4	Temettü Ödemeleri (-)	-	-		
3.5	Finansal Kuralname'ye İlgili Ödemeler (-)	-	-		
3.6	Düzen (+/-)	-	-		
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakıt ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (- -)	1,163	(700)		
V.	Nakıt ve Nakde Eşdeğer Varlıklarındaki Net Artış (I-II+III+JV)	(95,834)	(61,902)		
VI.	Dönem Başından Nakıt ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)	268,766	254,564		
VII.	Dönem Sonundaki Nakıt ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	173,732	192,662		

İlgili açıklamalar ve dünperolar bu finansal tablolardan tamamlayıcı bir sunuratur

MILLENNIUM BANK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

5411 sayılı Bankacılık Kanunu 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Banka, ilişkide yer alan 31 Aralık 2008 tarihli finansal 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 Saklanmasına 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 Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

2. 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 Saklanmasına 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 ile XXIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

3. Alınan ücret ve komisyonların etkin faiz oranı hesaplamasına dahil edilmesi (TMS 8)

Önceki dönemlerde Banka kredilerden aldığı komisyon gelirini tahsil edildiği anda gelir tablosunda kaydetmiştir. 2009 yılında Banka söz konusu komisyon gelirlerini etkin faiz oranı hesaplamasına dahil etmeye başlamıştır. Bunun sonucunda gelecek dönemlerle ilgili olan komisyon geliri, bilançonun pasifinde "Diğer Yabancı Kaynaklar" kalemi içerisinde "Kazanılmamış Gelirler" olarak gösterilmiştir. 30 Eylül 2009 tarihli finansal tablolar da yeniden ifade edilmiştir. Düzeltmenin 30 Eylül 2009 finansal tablo kalemleri üzerindeki etkileri aşağıda özetlenmiştir:

Tanım	Daha Önce Raporlanan 30 Eylül 2009	Düzelme	Yeniden İfade Edilmiş 30 Eylül 2009
Aktif			
Ertelenmiş Vergi Varlığı	19,183	1,480	20,663
Pasif			
Kazanılmamış Gelirler	1,089	7,400	8,489
Özkaynaklar			
Geçmiş Yıllar Kar/Zararı	(82,172)	(7,526)	(89,698)
Dönem Net Kar/Zararı	(14,371)	1,606	(12,765)

MILLENNIUM BANK A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

3. Ahnan ücret ve komisyonlarının etkin faiz oranı hesaplamasına dahil edilmesi (TMS 8) (Devamı)

Gelir Tablosu	Daha Önce Raporlanan	Düzelme	Yeniden İfade Edilmiş
	30 Eylül 2009		30 Eylül 2009
Kredilerden Alınan Faizler	53,227	2,007	55,234
Ertelenmiş Vergi Karşılığı	2,413	(401)	2,012

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 finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri**

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standarı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilerek ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dönem sonrasında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri kararı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Dövize endeksli krediler, bilanço tarihindeki kredi tahsilat kurundan evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilerek ve oluşan kur farkları, gelir veya gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

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

İlgili dönem sonrası itibarıyla değerlendirmeye esas alınan banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2010	31 Aralık 2009
ABD Doları	1.4512	1.4957
Avro	1.9806	2.1547

MILLENNIUM BANK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bir Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

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

30 Eylül 2010 tarihinde sona eren yıla ait net kâr/zarar tutarına dahil edilen net kambiyo kârı 4,915 TL'dir (30 Eylül 2009: 15,735 TL).

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 ayrıstırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme" standarı hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap ve opsiyon 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. Alım satım amaçlı türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayıç değer ile değerlendirilirken ve rayıç değerin pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Riskten korunma amaçlı türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayıç değer ile değerlendirilirken ve rayıç değerin pozitif veya negatif olmasına göre Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu rayıç değerde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, rayıç değer değişikliği riskinden korunma amaçlı oluşturduğu swap ve uzun vadeli sabit faizli kredilerinden oluşan portföyünü piyasa rayıç oranları ile değerlendirmekte ve oluşan net kar veya zararı gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar" hesabında, gerçekleşen kur farklarını ise "Kambiyo Kar/Zarar" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

İç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. İlgili mevzuat çerçevesinde, donuk alacak haline gelen kredilerin faiz reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu krediler yine aynı mevzuat uyarınca canlı krediler içinde sınıflandırılmıştır veya tahsil edilinceye kadar faiz reeskonto yapılmamaktadır.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir/giderleri işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk ya da tahsilat esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar; gerçeye 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.

MILLENNIUM BANK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 sermaye piyasası 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 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklarda izlenen 14 TL hisse senedi bulunmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklarda izlenen hisse senetleri finansal tablolarda tarihi maliyet cinsinden ölçülerek işlem tarihindeki döviz kurları ile Türk Parası'na dönüştürülerek gösterilmiştir.

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Banka'nın 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

4. Kredi ve alacaklar

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

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

Krediler, bir sonraki paragrafta bahsi geçenler dışında, 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 terminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müsteriye yansıtılmaktadır.

30 Eylül 2010 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 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 Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığını 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 uğradığını ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmemişde Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulgaların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 2633 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ilgili 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

Alım satım amaçlı ve borsada işlem gören hisse senetlerinin rayic̄ değerlerinin defter değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda defter değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

"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 alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Alım satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters Repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın repo ve ters repo anlaşması ve herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeve uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür. Söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilcek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gereklidir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeve uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmeyeceğine dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

MILLENNIUM BANK A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmemişçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümündür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla ilişkideki finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarını yazılım programları, gayrimaddi haklar ve ilk tesis ve taazzuv giderlerinden oluşturmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden 1 Ocak 2005 tarihinden sonra alınanlar ise satın alınan bedellerinden birikmiş ifta paylarının düşülmüşinden sonra kalan tutarları ile yansıtılmaktadır.

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 36 "Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standarı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

MILLENNIUM BANK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın "kiracı" veya "kiralayan" sıfatıyla herhangi bir finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

Faaliyet kiralaması konusu sözleşmelerin, süreleri bitmeden sona erdirilmesi durumunda, kiralayana ceza olarak ödenmesi gereken tutarlar kiralamanın sona erdiği dönemde, nakit ödemeye istinaden, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Süresi bitmeden sona erdirilen faaliyet kiralaması sözleşmesi bulunmamaktadır.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şartla bağlı yükümlülükler, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standarı uyarınca; karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktıığı anda muhasebeleştirilmekte olup, bununla ilgili olarak Banka tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak finansal 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 "Diğer faaliyet giderleri" hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.

XV. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya giriş olasılığını doğuran, planlanmamış ve diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Eğer koşullu varlıkların ekonomik faydalarının gelişisi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ise ilgili varlık ve ilişkin geliri ilgili dönemin finansal tablolara yansıtılmaktadır.

XVI. 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 kapsamda, 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.

Aktüeryal hesaplamada kullanılan temel varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2010 %	31 Aralık 2009 %
İskonto Oranı	5.92	5.92
Tahmini Maas/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı	3.50	5.00

Toplam yükümlülük kıdem tazminatı tavanı uygulanarak hesaplanmaktadır. 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla geçerli kıdem tazminatı tavanı 2,517.01 TL'dir (tam TL tutardır) (31 Aralık 2009: 2,365.16 TL).

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.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre; kurumlar vergisinin, kurum kazancı üzerinden 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemlerine uygulanmak üzere %20 olması hükmne bağlanmıştır.

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.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

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 dağıtımları %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 dağıtımları %15 oranında stopaja tabidir.

Banka'nın 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla 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.

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyle gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Banka'nın ertelenmiş vergi aktif ve pasifleri konsolide olmayan bilançoda netleştirilerek gösterilmektedir. Bunun sonucunda 22,795 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmıştır.

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla mali zarar ve geçici farklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 870 TL tutarındadır. Ertelenmiş vergi geliri, gelir tablosunda "Ertelenmiş Vergi Karşılığı" kalemi içinde gösterilmiştir.

3. Transfer Fiyatlandırması

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

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

MILLENNIUM BANK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir. Banka, ilgili formu doldurup vergi dairesine süresinde sunmaktadır.

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Hisse senedi ihraççı ile ilgili işlemler 5.II.11 No'lu dipnotta belirtilmiştir.

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

XX. 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 karşılığının bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXII. Rapormanın bölümlmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

10 Şubat 2007 tarih ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"in 28inci maddesi uyarınca hazırlanan faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta sunulmuştur.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %17.52'dir (31 Aralık 2009: %19.17).

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 hesaplanmasıında hesap ve kayıt düzeneğine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır.

Bu yönetmelik gereğince sermaye yeterliliği standart oranının hesaplamasına 30 Eylül 2007 tarihinden itibaren operasyonel risk tutarı da eklenmiştir.

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 düşündükten 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 düşündükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik" in 12 nci maddesinin (3) numaralı fikrasında belirtilen ilgili krediye dönüştürme oranlarıyla çarpıldıkten 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 A.Ş.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

2. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanco Kalemleri (Net)	99,906	--	106,478	432,012	194,286	--	--
Nakit Değerler	10,192	--	--	--	--	--	--
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
T. C. Merkez Bankası	26,690	--	--	--	--	--	--
Yurtçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	--	--	106,464	--	--	--	--
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Zorunlu Karşılıklar	30,371	--	--	--	--	--	--
Krediler	20,745	--	--	373,588	157,633	--	--
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	--	--	--	--	12,736	--	--
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	14	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutul Menkul Değer	--	--	--	--	--	--	--
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Alacaklar	--	--	--	--	2,677	--	--
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1,358	--	14	58,424	8,927	--	--
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)(Net)	--	--	--	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--	3,139	--	--
Dünger Aktifler	10,550	--	--	--	9,160	--	--
Nazım Kalemleri	11,059	--	31,742	1,011	25,641	--	--
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	11,059	--	--	1,011	25,194	--	--
Türev Finansal Araçlar	--	--	31,742	--	447	--	--
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	--	--	--	--	--	--	--
Toplam Risk Ağıraklı Varlıklar	110,965	--	138,220	433,023	219,927	--	--

3. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Cari dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	464,083	482,708
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	17,363	13,488
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	73,827	73,466
Özkaynak	97,282	109,208
Özkaynak / (KRET+PRET+ORET)*100	%17.52	%19.17

MILLENNIUM BANK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	202,535	202,535
Nominal Sermaye	202,535	202,535
Sermaye Taahhütleri (-)	--	--
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	17,416	17,416
Hisse Senedi İhraç Primleri	--	--
Hisse Senedi İptal Kârları	--	--
Yasal Yedekler	--	--
I. Tertip Kanunu Yedek Akçe (TTK 466/1)	--	--
II. Tertip Kanunu 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 Kısı	--	--
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	9,502	9,502
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısı	--	--
Zararın (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısı)	116,296	107,483
Net Dönem Zararı	8,813	17,785
Geçmiş Yıllar Zararı	107,483	89,698
Özel Maliyet Bedelleri (-)	5,012	5,676
Pesin Ödenmiş Giderler (-)	1,416	1,416
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	2,139	2,068
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	12,336	10,644
Kanunun 56 nci maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	--	--
Ana Sermaye Toplamı	92,254	102,166
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	5,028	7,121
Menkul Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	--	--
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	--	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	--	--
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısı	--	--
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	--	--
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	--	--
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	--	--
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'sinin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları	--	--
(Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	--	--
Katkı Sermaye Toplamı	5,028	7,121
ÜÇUNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	97,282	109,287
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER		79
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolidde Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	--	--
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankaların Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamlının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutarındaki Ortaklık Payları Toplamı	--	--
Bankalarla, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Niteliği Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunaşınan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	--	--
Kanunun 50 ve 51inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	--	--
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kalındıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	--	79
Diger	--	--
TOPLAM ÖZKAYNAK	97,282	109,208

MILLENNIUM BANK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

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

Piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle Banka Yönetim Kurulu risk yönetimine ilişkin olarak Grup Risk Komisyonu ve Grup Risk Ofisi uygulama ve önerileri doğrultusunda risk yönetimi stratejileri ve politikalarını tanımlamış ve bu stratejilerin uygulamalarının 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 yönetimim, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tespit, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Alım satım işlemlerinden oluşan piyasa riski, geliştirilen içsel model kullanılarak riske maruz değer (RMD) metodolojisi ile ölçülmektedir. Banka piyasa riskini varyans-kovaryans modeli ile parametrik olarak ölçmektedir. Ölçümler Hazine ön ofis ile gerçekleştirilen online bağlantı ile real-time yapılmaktadır. 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 metot kullanılarak hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

1. Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	466
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	--
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	923
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	--
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	--
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	--
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	--
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	1,389
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	17,363

MILLENNIUM BANK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Banka parite ve kur riski almamakta, 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, 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla 89,944 TL bilanço kapalı pozisyonundan ve 71,419 TL'si bilanço dışı açık pozisyondan oluşmak üzere 18,525 TL net yabancı para kapalı pozisyon taşımaktadır.

Banka'nın 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 TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir :

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1.4512 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	1.9806 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
23 Eylül 2010	1.4907	1.9861
24 Eylül 2010	1.4837	1.9900
27 Eylül 2010	1.4748	1.9876
28 Eylül 2010	1.4733	1.9830
29 Eylül 2010	1.4560	1.9817

2010 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 1.4965 TL, Avro döviz alış kuru 1.9516 TL'dir (tam TL).

MILLENNIUM BANK A.Ş.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bir Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	Düger	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	4,843	46,030	--	1,528	52,401
Bankalar	380	31,825	--	49	32,254
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan FV.	601	3,549	--	--	4,150
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	14	--	--	--	14
Krediler (*)	87,468	140,717	--	232,558	460,743
İştirak Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	--	--	--	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	51	74	--	128	253
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	--	--
Düger Varlıklar	175	8,834	--	--	9,009
Toplam Varlıklar	93,532	231,029	--	234,263	558,824
Yükümhü'lükler					
Bankalar Mevduatı	105,024	--	--	--	105,024
Döviz Tevdiat Hesabı	105,497	232,617	--	5,948	344,062
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--
Düger Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	168	1,529	--	--	1,697
Muhtelif Borçlar	195	79	--	137	411
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	2,089	5,309	--	10,085	17,483
Düger Yükümlülükler	197	6	--	--	203
Toplam Yükümlülükler	213,170	239,540	--	16,170	468,880
Net Bilanço Pozisyonu	(119,638)	(8,511)	--	218,093	89,944
Net Nazım Hesap Pozisyonu	119,547	33,683	(1,396)	(223,253)	(71,419)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	121,537	172,456	2,916	8,416	305,325
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,990	138,773	4,312	231,669	376,744
Gayri Nakdi Krediler (**)	3,210	3,077	--	--	6,287
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	123,670	252,152	26	302,361	678,209
Toplam Yükümlülükler	332,540	283,204	11	21,532	637,287
Net Bilanço Pozisyonu	(208,870)	(31,052)	15	280,829	40,922
Net Nazım Hesap Pozisyonu	215,573	26,304	753	(280,423)	(37,793)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	227,813	181,669	1,502	8,111	419,095
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	12,240	155,365	749	288,534	456,888
Gayri Nakdi Krediler (**)	4,309	2,823	--	--	7,132

(*) : 442,686 TL tutarında dövize endekslü kredi, reeskont ve tahakkuk tutarını içermektedir.

(**) : Net nazım hesap pozisyonu üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

MILLENNIUM BANK A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bir Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

VI. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

30 Eylül 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla TL'nin aşağıdaki para birimleri karşısında yüzde 10 değer kaybına uğradığı takdirde özkaynaklarda ve kar/zararda (vergi etkisi hariç) oluşabilecek artış ve azalış aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımlıyla hazırlanmıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Dönem Kar veya Zararı	Özkaynak	Dönem Kar veya Zararı	Özkaynak
ABD Doları	2,517	--	(475)	--
Avro	(9)	--	670	--
Diger YP	(656)	--	117	--
Toplam (Net)	1,852	--	312	--

VII. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıklarım, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı iki haftada bir Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot, 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 TP cinsinden alım satım amaçlı ve satılmaya hazır menkul kıymetler ile bilanço dışı pozisyonların faiz oranı riski ölçülmektedir. Söz konusu hesaplamalar stres testleri ile desteklenmektedir.

MILLENNIUM BANK A.Ş.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bir Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve							
TCMB	13,765	--	--	--	--	53,707	67,472
Bankalar	103,964	--	--	--	--	2,514	106,478
Gerçege Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. MD.	1,043	11,184	10,103	28,034	1,083	--	51,447
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	--	14	14
Verilen Krediler	26,592	109,363	62,925	155,278	285,812	12,736	652,706
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--
Diger Varlıklar (*)	100	59	544	--	--	46,559	47,262
Toplam Varlıklar	145,464	120,606	73,572	183,312	286,895	115,530	925,379
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	--	105,025	--	--	--	1,351	106,376
Diger Mevduat	389,368	213,496	5,014	--	--	40,472	648,350
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	10,672	10,672
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Diger Mali Kurul. Sağl. Fonlar	221	--	1,904	--	--	372	2,497
Diger Yükümlülükler (**)	11,135	3,589	6,691	5,392	--	130,677	157,484
Toplam Yükümlülükler	400,724	322,110	13,609	5,392	--	183,544	925,379
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	59,963	177,920	286,895	--	524,778
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(255,260)	(201,504)	--	--	--	(68,014)	(524,778)
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	131,121	60,482	119,628	--	--	385,191	696,422
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	--	(4,354)	(39,493)	(133,394)	(131,781)	(364,427)	(673,449)
Toplam Pozisyon	(124,139)	(145,376)	140,098	44,526	155,114	(47,250)	22,973

(*) Faizsiz kolonu 7,194 TL tutarında maddi duran varlıklar, 2,139 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 22,795 TL tutarında vergi varlığını, 13,474 TL tutarında diğer aktif bakiyelerini ve 957 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıklar içermektedir.

(**) Faizsiz kolonu 113,157 TL tutarında özkaynaklar, 7,825 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 7,730 TL tutarında karşılıklar ve 1,965 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

MILLENNIUM BANK A.Ş.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmemişde Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	100,553	--	--	--	--	64,031	164,584
Bankalar	93,846	--	--	--	--	10,577	104,423
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. MD.	957	15,817	10,594	9,510	1,277	--	38,155
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	--	16	16
Verilen Krediler	20,201	70,309	45,734	249,753	327,015	14,395	727,407
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar(*)	411	113	1,059	2	--	34,817	36,402
Toplam Varlıklar	215,968	86,239	57,387	259,265	328,292	123,836	1,070,987
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2,382	207,659	--	--	--	330	210,371
Diğer Mevduat	436,937	182,697	24,147	--	14	35,496	679,291
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	3,008	3,008
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	--	--	300	--	--	--	300
Diğer Yükümlülükler (**)	1,442	1	1,297	27,017	3,718	144,542	178,017
Toplam Yükümlülükler	440,761	390,357	25,744	27,017	3,732	183,376	1,070,987
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	31,643	232,248	324,560	--	588,451
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(224,793)	(304,118)	--	--	--	(59,540)	(588,451)
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	255,399	118,706	146,845	4,193	--	450,584	975,727
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	(38,849)	(4,487)	(46,109)	(203,662)	(225,881)	(445,375)	(964,363)
Toplam Pozisyon	(8,243)	(189,899)	132,379	32,779	98,679	(54,331)	11,364

(*) Faizsiz kolonu 8,417 TL tatarında maddi duran varlıklar, 2,068 TL tatarında maddi olmayan duran varlıklar, 21,925 TL tatarında vergi varlığı ve 2,407 TL tatarında diğer aktif bakiyelerini içermektedir.

(**) Faizsiz kolonu 121,970 TL tatarında özkaynaklar, 9,265 TL tatarında diğer yabancı kaynaklar, 10,897 TL tatarında karşılıklar ve 2,410 TL tatarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

MILLENNIUM BANK A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bir Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları**

Cari Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	--	--	--	5.00
Bankalar	--	0.35	--	6.76
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklar	5.62	6.69	--	8.09
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Verilen Krediler	6.86	7.48	--	14.25
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	1.13	--	--	--
Diger Mevduat	2.91	2.76	--	9.02
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Diger Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.89	2.26	--	4.04

Önceki Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	--	--	--	6.30
Bankalar	0.30	0.21	--	6.78
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklar	3.63	7.38	--	9.81
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Verilen Krediler	7.12	8.15	--	16.24
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	0.69	--	--	6.32
Diger Mevduat	2.62	2.82	--	9.58
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Diger Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	2.73	--	--

MILLENNIUM BANK A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VII. 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.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde en az %80, toplam aktif / pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 2010 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	109.22	136.04	88.31	106.58
En Yüksek (%)	129.89	157.45	97.21	118.75
En Düşük (%)	97.49	119.77	81.32	100.39

MILLENNIUM BANK A.Ş.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar								
23,508	43,964	—	—	—	—	—	—	67,472
2,514	103,964	—	—	—	—	—	—	106,478
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan FV.								
—	830	10,857	9,571	28,895	1,294	—	—	51,447
Para Piyasalarından Alacaklar								
—	—	—	—	—	—	—	—	—
Satılmaya Hazır Menkul Değerler								
—	—	—	—	—	—	—	14	14
Verilen Krediler								
—	83,262	48,751	148,797	245,314	113,846	—	12,736	652,706
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar								
—	—	—	—	—	—	—	—	—
Diğer Varlıklar (*)								
—	100	59	544	—	—	—	46,559	47,262
Toplam Varlıklar	26,022	232,120	59,667	158,912	274,209	115,140	59,309	925,379
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı								
1,351	—	105,025	—	—	—	—	—	106,376
40,472	389,368	213,496	5,014	—	—	—	—	648,350
Diğer Mali Kuruluşlardan								
Sağlanan Fonlar								
—	593	—	1,904	—	—	—	—	2,497
Para Piyasalarına Borçlar								
—	—	—	—	—	—	—	—	—
İhraç Edilen Menkul Değerler								
—	—	—	—	—	—	—	—	—
Muhtelif Borçlar								
—	10,672	—	—	—	—	—	—	10,672
Diğer Yükümlülükler (**)								
—	20,617	3,589	6,691	5,392	—	—	121,195	157,484
Toplam Yükümlülükler	41,823	421,250	322,110	13,609	5,392	—	121,195	925,379
Likitide Fazlası/(Açığı)	(15,801)	(189,130)	(262,443)	145,303	268,817	115,140	(61,886)	—
Önceki dönem Yeniden ifade edilmiş								
Toplam Aktifler								
38,305	299,983	50,437	166,629	324,192	142,213	—	49,228	1,070,987
Toplam Pasifler								
35,826	453,730	395,229	35,276	19,504	—	—	131,422	1,070,987
Net Likidite Açığı	2,479	(153,747)	(344,792)	131,353	304,688	142,213	(82,194)	—

(*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplarından 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.

(**) Özsermeye kalemleri ve karşılıklar diğer yükümlülükler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

MILLENNIUM BANK A.Ş.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmemişde Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

30 Eylül 2010	Brüt							
	Defter Değeri	Nominal Çıkış	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Bankalar Mevduatı	106,376	106,565	1,351	--	105,214	--	--	--
Diğer Mevduat	648,350	651,408	40,472	390,235	215,573	5,128	--	--
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Alınan Krediler	2,497	2,526	--	593	--	1,933	--	--
Sermaye Benzeri Krediler	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	757,223	760,499	41,823	390,828	320,787	7,061	--	--

31 Aralık 2009	Brüt							
	Defter Değeri	Nominal Çıkış	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Bankalar Mevduatı	210,371	210,600	330	2,389	207,881	--	--	--
Diğer Mevduat	679,291	682,218	35,496	435,211	186,090	25,421	--	--
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Alınan Krediler	300	303	--	--	--	303	--	--
Sermaye Benzeri Krediler	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	889,962	893,121	35,826	437,600	393,971	25,724	--	--

Banka'nın türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin kalan vadelerine göre dağılımı aşağıda gösterilmiştir:

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Döviz ile İlgili Türev						
İşlemler (I)	517,744	231,875	36,151	30,087	--	815,857
Vadeli Döviz Alım	8,043	--	--	--	--	8,043
Vadeli Döviz Satım	8,039	--	--	--	--	8,039
Swap Para Alım	233,726	120,608	18,377	15,846	--	388,557
Swap Para Satım	234,851	108,840	17,774	14,241	--	375,706
Para Alım Opsiyonları	20,779	2,036	--	--	--	22,815
Para Satım Opsiyonları	12,306	391	--	--	--	12,697
Faiz ile İlgili Türev						
İşlemler (II)	--	--	52,144	238,306	263,564	554,014
Vadeli İşlem Sözleşmesi	--	--	--	--	--	--
Alım Satım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	--	--	52,144	238,306	263,564	554,014
Toplam (I+II)	517,744	231,875	88,295	268,393	263,564	1,369,871

MILLENNIUM BANK A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmekçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

VIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

	Bireysel ve Ticari Bankacılık	Hazine	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem – 30 Eylül 2010			
Faaliyet Geliri	23,839	2,478	26,317
Faaliyet Karı/(Zararı)	(11,431)	1,748	(9,683)
Vergi Geliri			870
Dönem Net Zararı			(8,813)
Bölüm Varlıkları	697,319	181,487	878,806
Dağıtılmamış Varlıklar			46,573
Toplam Varlıklar			925,379
Bölüm Yükümlülükleri	680,460	108,598	789,058
Dağıtılmamış Yükümlülükler			23,164
Özkaynaklar			113,157
Toplam Yükümlülükler			925,379

	Bireysel ve Ticari Bankacılık	Hazine	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem -30 Eylül 2009			
Faaliyet Geliri	19,060	7,106	26,166
Faaliyet Karı/(Zararı)	(20,971)	6,194	(14,777)
Vergi Geliri			2,012
Dönem Net Zararı			(12,765)
Önceki Dönem -31 Aralık 2009			
Bölüm Varlıkları	780,825	255,329	1,036,154
Dağıtılmamış Varlıklar			34,833
Toplam Varlıklar			1,070,987
Bölüm Yükümlülükleri	718,660	211,982	930,642
Dağıtılmamış Yükümlülükler			18,379
Özkaynaklar			121,970
Toplam Yükümlülükler			1,070,987

IX. Finansal varlık ve borçların gerçegे uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

X. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayah işlemlere ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

MILLENNIUM BANK A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM**FİNANSAL 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	1,306	8,886	1,709	7,588
TCMB	13,765	43,515	100,553	54,734
Düzen	--	--	--	--
Toplam	15,071	52,401	102,262	62,322

1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	13,765	13,097	15,538	18,212
Vadeli Serbest Hesap	--	--	85,015	--
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	--	47	--	--
Düzen	--	30,371	--	36,522
Toplam	13,765	43,515	100,553	54,734

1.2 Diğer kalemine ilişkin bilgiler

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"ne göre Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden %5 oranında, yabancı para yükümlülükleri için başta ABD Doları ve Avro döviz cinslerinden olmak üzere %10 oranında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Aynı tebliğ uyarınca yabancı para zorunlu karşılıklara faiz ödemesi kaldırılmıştır. TCMB tarafından 23 Eylül 2010 tarihi itibarıyla Türk Lirası zorunlu karşılıklara da faiz ödemesi kaldırılmıştır.

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	6,826	581	16,795	1,741
Düzen	--	--	--	--
Toplam	6,826	581	16,795	1,741

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, bankalararası para piyasası, döviz piyasası ve diğer işlemler için verilen teminatlardan oluşmaktadır.

MILLENNIUM BANK A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

2.2 Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı finansal varlıklar

Yoktur.

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	10,996	12	1,001	9
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	198	47	26	38
Diger	--	--	--	--
Toplam	11,194	59	1,027	47

3. Bankalara ilişkin bilgiler**3.1 Bankalara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	74,224	32,254	34,015	70,408
Yurtiçi	74,224	29,750	34,015	59,840
Yurtdışı	--	2,504	--	10,568
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	74,224	32,254	34,015	70,408

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	14	16
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	14	16
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	14	16

MILLENNIUM BANK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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	251	—	341	—
Toplam	251	—	341	—

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 Yapilandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapilandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
		253		14,315
İhtisas Dışı Krediler	618,244	253	14,315	7,158
İskonto ve İştira Senetleri	—	—	—	—
İhracat Kredileri	16,100	—	—	—
İthalat Kredileri	—	—	—	—
Mali Kesime Verilen Krediler	—	—	—	—
Yurtdışı Krediler	—	—	—	—
Tüketicili Kredileri	309,039	253	8,898	3,685
Kredi Kartları	541	—	—	—
Kiymetli Maden Kredisi	—	—	—	—
Diğer	292,564	—	5,417	3,473
İhtisas Kredileri	—	—	—	—
Diğer Alacaklar	—	—	—	—
Toplam	618,244	253	14,315	7,158

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla Banka, uzun vadeli kredilerinin belirli bir kısmının rayiç değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirek riskten korunan kredilerden oluşan portföyünü riskten korunma aracı olan swap işlemleriyle birlikte rayiç değerden takip etmiş ve oluşan net kar veya zararı Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak gelir tablosuna yansıtmıştır. 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla rayiç değerden takip edilen krediler 409,056 TL (31 Aralık 2009: 561,246 TL) tutarındadır.

MILLENNIUM BANK A.Ş.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5.3 Tüketicili kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketicili Kredileri-TP	1,053	58,552	59,605
Konut Kredisi	--	46,737	46,737
Taşit Kredisi	5	349	354
İhtiyaç Kredisi	1,047	11,466	12,513
Diğer	1	--	1
Tüketicili Kredileri-Dövizde Endeksli	--	261,614	261,614
Konut Kredisi	--	247,000	247,000
Taşit Kredisi	--	700	700
İhtiyaç Kredisi	--	13,914	13,914
Diğer	--	--	--
Tüketicili Kredileri-YP	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşit Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Bireysel Kredi Kartları-TP	473	--	473
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	473	--	473
Bireysel Kredi Kartları-YP	8	--	8
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	8	--	8
Personel Kredileri-TP	30	162	192
Konut Kredisi	--	--	--
Taşit Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	30	162	192
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşit Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-YP	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşit Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredi Kartları-TP	59	--	59
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	59	--	59
Personel Kredi Kartları-YP	--	--	--
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	464	--	464
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	--	--	--
Toplam	2,087	320,328	322,415

MILLENNIUM BANK A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5.4 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	13,991	39,012	53,003
İşyeri Kredileri	--	145	145
Taşit Kredileri	--	1,252	1,252
İhtiyaç Kredileri	9,219	37,615	46,834
Diğer	4,772	--	4,772
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	8,494	120,552	129,046
İşyeri Kredileri	--	14,913	14,913
Taşit Kredileri	15	3,731	3,746
İhtiyaç Kredileri	1,961	101,908	103,869
Diğer	6,518	--	6,518
Taksitli Ticari Krediler-YP	--	--	--
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşit Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	--	--	--
Diğer	--	--	--
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1	--	1
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	1	--	1
Kurumsal Kredi Kartları-YP	--	--	--
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1,937	--	1,937
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	--	--	--
Toplam	24,423	159,564	183,987

5.5 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	639,970	713,012
Yurtdışı Krediler	--	--
Toplam	639,970	713,012

5.6 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Yoktur.

MILLENNIUM BANK A.Ş.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmemişçe Bir Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

5.7 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	20	56
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	300	1,330
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	7,401	4,661
Toplam	7,721	6,047

5.8 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

5.8.1 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	4	259	131
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	4	259	131
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--
Önceki Dönem	56	16	24
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	56	16	24
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--

5.8.2 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	624	7,366	12,452
Dönem İçinde İntikal (+)	3,782	37	870
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	3,210	7,750
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	3,210	7,750	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	888	635	3,151
Aktiften Silinen (-)	--	--	--
Kurumsal ve Ticari Krediler	--	--	--
Bireysel Krediler	--	--	--
Kredi Kartları	--	--	--
Diğer	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	308	2,228	17,921
Özel Karşılık (-)	20	300	7,401
Bilançodaki Net Bakiyesi	288	1,928	10,520

MILLENNIUM BANK A.Ş.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5.8.3 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 Niteligideki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	281	2,091	12,891
Özel Karşılık (-)	15	263	4,955
Bilançodaki Net Bakiyesi	266	1,828	7,936
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	211	5,763	9,201
Özel Karşılık (-)	46	1,508	2,985
Bilançodaki Net Bakiyesi	165	4,255	6,216

5.8.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteligideki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	288	1,928	10,520
Özel Karşılık Tutarı (-)	308	2,228	17,921
20	300	7,401	
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	288	1,928	10,520
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	--	--	--
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	571	6,212	7,612
Özel Karşılık Tutarı (-)	624	7,366	12,452
53	1,154	4,840	
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	571	6,212	7,612
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	--	--	--

MILLENNIUM BANK A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bir Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımı yoktur.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla bağlı ortaklıği bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın herhangi bir finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar**11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	450	253	857	728
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	--	--	--	--
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	--	--	--	--
Toplam	450	253	857	728

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar.

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

MILLENNIUM BANK A.Ş.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

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

Banka Yönetimi; 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla finansal tablolara yansittığı 22,795 TL (31 Aralık 2009: 21,925 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığını ekli finansal tablolarda aynı şekilde korumuş olup, söz konusu değere 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla hesaplanan mali zarar ve indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığının 19,684 TL (31 Aralık 2009 18,217 TL) tutarındaki kısmı vergiden indirilebilecek mali zararlardan, kalan tutar ise Banka'nın 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 aktif ile ertelenmiş vergi pasifi kalemlerinden oluşmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi aktif ve ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın 957 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

17.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla, peşin ödenen giderlerin toplamı 1,416 TL (31 Aralık 2009: 1,416 TL) tutarındadır.

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

MILLENNIUM BANK A.Ş.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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	Toplam
Tasarruf Mevduatı	4,952	--	83,299	131,377	4,744	2,232	119	226,723
Döviz Tevdiyat Hesabı	30,029	--	124,243	183,457	5,234	454	645	344,062
Yurt içinde Yer. K.	29,552	--	122,833	179,447	5,229	454	645	338,160
Yurtdışında Yer.K	477	--	1,410	4,010	5	--	--	5,902
Resmi Kur. Mevduatı	--	--	--	--	--	--	--	--
Tic. Kur. Mevduatı	5,426	--	10,072	57,545	2,004	2,258	--	77,305
Diğ. Kur. Mevduatı	65	--	195	--	--	--	--	260
Kıymetli Maden DH	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalararası Mevduat	1,351	--	--	105,025	--	--	--	106,376
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtçi Bankalar	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtdışı Bankalar	1,351	--	--	105,025	--	--	--	106,376
Özel Finans K.	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	41,823	--	217,809	477,404	11,982	4,944	764	754,726

Önceki dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	4,586	--	67,136	113,041	19,566	1,190	1,406	206,925
Döviz Tevdiyat Hesabı	18,710	--	125,103	234,192	15,375	9,113	6,450	408,943
Yurt içinde Yer. K.	17,887	--	124,098	230,487	15,167	8,861	6,409	402,909
Yurtdışında Yer.K	823	--	1,005	3,705	208	252	41	6,034
Resmi Kur. Mevduatı	--	--	--	--	--	--	--	--
Tic. Kur. Mevduatı	12,123	--	17,692	21,457	6,640	2,138	--	60,050
Diğ. Kur. Mevduatı	77	--	3,296	--	--	--	--	3,373
Kıymetli Maden DH	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalararası Mevduat	330	--	2,382	207,659	--	--	--	210,371
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtçi Bankalar	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtdışı Bankalar	330	--	2,382	207,659	--	--	--	210,371
Özel Finans K.	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	35,826	--	215,609	576,349	41,581	12,441	7,856	889,662

MILLENNIUM BANK A.Ş.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

1.1 Mevduat bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	87,633	73,422	137,063	133,510
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	64,094	71,585	201,556	268,543
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	--	--	--	--
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Kırsal Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Toplam	151,727	145,007	338,619	402,053

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 Mevduat ve Diğer Hesaplar	--	--
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet	--	--
Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	--	--
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet		
Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	7,008	3,184
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri		
Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	--	--
Türkiye'de Münhasıran Kırsal Bankacılığı Faaliyeti Göstermek		
Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	--	--

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 TP	Önceki Dönem YP	Cari Dönem TP	Önceki Dönem YP
Vadeli İşlemler	--	--	--	--
Swap İşlemleri	2,108	77	1,049	143
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	2,108	77	1,049	143

MILLENNIUM BANK A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmédikçe Bir Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	--	--	--	--
Yurtçi Banka ve Kuruluşlardan	800	1,697	--	300
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	--	--	--	--
Toplam	800	1,697	--	300

3.1 Alınan kredilerin vade ayrimına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	800	1,697	--	300
Orta ve Uzun Vadeli	--	--	--	--
Toplam	800	1,697	--	300

3.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı mevduat ve banka borçlanmasından sağlanan fonlar ile gerçekleştirmektedir.

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'u aşyorsa, 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 Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

Banka'nın, 30 Eylül 2010 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 ödemesinin peşin yapıldığı durumlarda, ödenen tutar "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmekte, takip eden aylarda o aylara ait kira giderleri kar zarar hesaplarında giderleştirilmektedir.

Faaliyet kiralama işlemlerinde sözleşme değişikliklerinin Banka'ya getirdiği yeni yükümlülükler yoktur. 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.

MILLENNIUM BANK A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	7,139	17,483	12,149	20,134
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	--	--	--	--
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	--	--	--	--
Toplam	7,139	17,483	12,149	20,134

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar**7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	4,239	6,080
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	357	542
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	432	583
Diger	--	--
Toplam (*)	5,028	7,205

(*) "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik", Geçici Madde 4 kapsamında, operasyonel riske esas tutar hariç, kredi riskine ve piyasa riskine esas tutar üzerinden hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı yüzde 16 üzerinde olduğundan, Banka, bu yönetmeliğin yayımı tarihinden itibaren kullandırılan kredi kartları dışındaki nakdi krediler için genel karşılık oranını yüzde sıfır olarak uygulamıştır.

7.2 Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 5,543 TL olup, söz konusu tutar finansal tablolarda aktif kalemler içinde dövize endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmiştir.(31 Aralık 2009:799 TL)

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 aşuma sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler

Cari dönemde, diğer karşılıklar karşılıklar toplamının %10'unu aşmamaktadır.31 Aralık 2009 itibarıyla diğer karşılıkların içerisinde yer alan 1,440 TL tutarında ikramiye karşılığı cari dönemde iptal edilerek gelir yazılmıştır.

7.4.3 Kİdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış Bakiyesi	256	171
Cari Hizmet Maliyeti	76	90
Faiz Maliyeti	11	5
Ödenen Tazminatlar	(17)	(10)
Kapanış Bakiyesi	326	256

Banka'nın 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 1,736 Bin TL (31 Aralık 2009: 1,260 Bin TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

MILLENNIUM BANK A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bir Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar***8.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler******8.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler***

Banka'nın 30 Eylül 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla kurumlar vergisi borcu bulunmamaktadır.

8.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	--	--
Menkul Sermaye İrädi Vergisi	744	1,005
Gayrimenkul Sermaye İrädi Vergisi	67	61
BSMV	294	366
Kambiyo Muameleleri Vergisi	--	--
Ödenecek Katma Değer Vergisi	75	198
Diger	413	419
Toplam	1,593	2,049

8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	142	138
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	200	194
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	--	--
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	--	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	--	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	--	--
İşsizlik Sigortası-Personel	10	10
İşsizlik Sigortası-İşveren	20	19
Diger	--	--
Toplam	372	361

8.2 Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

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	202,535	202,535
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	--	--

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

- 11.2 Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da 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 artırımıları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler**
Yoktur.
- 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, özkarnak 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**
16 Mart 2009 tarihli Genel Kurul kararı ile 2008 yılı içinde gerçekleştirilen Genel Müdürlük bina satışından elde edilerek Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca gelir hesaplarına aktarılan 12,669 TL tutarındaki satış kazancının %75'ine tekabül eden 9,502 TL'nin, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/e maddesinde yer alan istisna hükümlerinden yararlanılmak üzere 2008 karının dağıtımını aşamasında pasifte özel bir fon hesabına alınmasına ve 5 yıl boyunca sermayeye ilave dışında herhangi bir hesaba nakledilmemesine karar verilmiştir. Banka, söz konusu tutarı Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları hesabına aktarmıştır.
- 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.
- 12. Azılık paylarına ilişkin açıklamalar**
Yoktur.

MILLENNIUM BANK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabilî rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	5,548	4,146
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Prom. Uyg. Taah.	130	24
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	6,260	6,810
Diğer Cayılamaz Taahhütler	2,552	8,076
Toplam	14,490	19,056

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla toplam 45,059 TL tutarında teminat mektupları, 1,307 TL tutarında akreditifleri ve 631 TL tutarında aval ve kabul kredileri bulunmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla toplam 25,681 TL tutarında teminat mektupları ve 1,763 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat Mektupları	4,349	5,369
TP Teminat Mektupları	40,710	20,312
Akreditifler	1,307	1,763
Aval ve Kabul Kredileri	631	--
Toplam	46,997	27,444

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	15,991	2,516
Kesin Teminat Mektupları	24,427	14,929
Avans Teminat Mektupları	15	4,413
Gümrüklerde Verilen Teminat Mektupları	2,492	1,567
Diğer Teminat Mektupları	2,134	2,256
Toplam	45,059	25,681

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	--	--
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	--	--
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	--	--
Diğer Gayrinakdi Krediler	46,997	27,444
Toplam	46,997	27,444

MILLENNIUM BANK A.Ş.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5. Koşullu borçlar ve varlıklarla ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır.

6. 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 hesaplarında takip edilmektedir.

MILLENNIUM BANK A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**1. Faiz gelirleri****1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	12,433	720	9,648	850
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	35,607	169	44,572	164
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	597	--	--	--
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	48,637	889	54,220	1,014

*Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	2,332	--	3,033	--
Yurtçi Bankalardan	342	57	84	22
Yurtdışı Bankalardan	--	--	7	9
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
Toplam	2,674	57	3,124	31

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	1,289	300	3,130	217
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklardan	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	--	--	--	--
Vadeye Kadar Eide Tutulacak Yatırımlardan	--	--	--	--
Toplam	1,289	300	3,130	217

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

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

MILLENNIUM BANK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Faiz giderleri

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	16	30	—	—
TC Merkez Bankasına	—	—	—	—
Yurtçi Bankalara	16	30	—	—
Yurtdışı Bankalara	—	—	—	—
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	—	—	—	—
Düger Kuruluşlara	—	—	—	—
Toplam	16	30	—	—

2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Teblig'in 25inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	5,636,670	9,108,501
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	3,179	4,439
Türev Finansal İşlemlerden	12,999	22,460
Kambiyo İşlemlerinden Kar	5,620,492	9,081,602
Zarar (-)	5,644,893	9,112,051
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1,358	2,268
Türev Finansal İşlemlerden	27,958	43,916
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	5,615,577	9,065,867
Net Ticari Kar/(Zarar)	(8,223)	(3,550)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Diğer faaliyet gelirleri, 1,440 TL tutarındaki ikramiye karşılığı iptalinden, 2,175 TL genel kredi karşılığı iptalinden, 1,072 TL tutarındaki gayrimenkul satışından, 179 TL özel karşılık iptalinden ve 444 TL tutarındaki diğer gelirlerden oluşmaktadır (30 Eylül 2009: 1,732 TL tutarındaki ikramiye karşılığı iptalinden, 1,256 TL genel kredi karşılığı iptalinden, 260 TL tutarındaki menkul değer düşüş karşılık iptalinden, 31 TL özel karşılık iptalinden ve 372 TL tutarındaki diğer gelirlerden oluşmaktadır).

MILLENNIUM BANK A.Ş.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bir Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

6. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,848	3,352
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	60	14
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	184	10
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	1,604	3,328
Tahsil Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	--	--
Genel Karşılık Giderleri	--	--
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	--	--
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	--	--
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan</i>	--	--
<i>Menkul D.</i>	--	--
<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 (İş Ortaklıkları)</i>	--	--
<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar</i>	--	--
Diger	--	--
Toplam	1,848	3,352

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	17,811	20,218
Kıdem Tazminatı Karşılığı	70	19
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,591	1,234
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	794	399
Özkaynak Yöntemi Uygl. Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	18	--
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diger İşletme Giderleri	10,085	14,036
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	4,406	6,348
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	166	183
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	35	38
<i>Diger Giderler</i>	5,478	7,467
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	--	--
Diger	3,783	1,685
Toplam	34,152	37,591

MILLENNIUM BANK A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığna ilişkin açıklamalar**8.1 Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri**

Banka, 30 Eylül 2010 tarihinde sona eren dönemde kayıtlarına 870 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2009: 2,012 TL) yansımıştır.

	Cari Dönem
Ertelenmiş Vergi Geliri	2,016
Ertelenmiş Vergi Karşılığı	(1,146)
Net Ertelenmiş Vergi Geliri	870

8.2 Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri

	Cari Dönem
Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / Gideri	
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(+)	208
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından(-)	(2,316)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-)	(1,336)
Mali Zararların Oluşmasından (+)	5,460
Toplam	2,016
Karşılık	(1,146)
Net Ertelenmiş Vergi Geliri	870

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

	Cari Dönem
Kaynakları itibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(+) / Kapanmasından (-)	(2,108)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-) / Kapanmasından (+)	(1,336)
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	5,460
Toplam	2,016
Karşılık	(1,146)
Net Ertelenmiş Vergi Geliri	870

9. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar**9.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanması oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gereklidir, 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.

9.2 Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki herhangi bir değişikliğin kâr/zarara önemli bir etkisi bulunmamaktadır.**9.3 Banka'nın sermayesinde azınlık hakkı bulunmadığı için azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.**

MILLENNIUM BANK A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

- 9.4 Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.**
- 10. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablesu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi**

Diger komisyon gelirleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bireysel Emeklilik Sigortası Komisyon Geliri	1,249	301
Yatırım Fonu Komisyon Geliri	1,216	1,369
Diger Sigorta Komisyon Gelirleri	171	225
Diger komisyon gelirleri	883	995
Toplam	3,519	2,890

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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****I.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	--	--	207	792	1,002	811
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	226	--	848	745
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	--	--	78	14

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

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	--	--	6,864	14,837	1,357	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	207	792	1,002	811
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	3	--	77	20

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

MILLENNIUM BANK A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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	--	--	213,554	243,403	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	113,382	213,554	--	--
Mevduat Faiz Gideri	--	--	832	2,322	--	--

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	857,632	1,470,746	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	734,171	857,632	--	--
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	(2,773)	34,259	--	--
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	940,641	1,262,355	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	541,743	940,641	--	--
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	(20,963)	(25,901)	--	--

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

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuya olan işlemleri hakkında bilgiler**2.1 Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri**

30 Eylül 2010 itibarıyla, Banka'nın risk grubu ile olan kredi işlemlerinin özkaynağa oranı rating notlarındaki değişimler nedeniyle %20'nin üzerinde gerçekleşmiş, oluşan aşım, bilanço sonrası dönemde alınan tedbirlerle giderilmiştir.

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

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla risk grubu kuruluşlarına kullandırılan kredi ve diğer alacakların toplam aktiflere oranı %0.1, risk grubu kuruluşlarından temin edilen mevduatın toplam aktiflere oranı %12.25'tir.

2.3 Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasıının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı

Yoktur.

MILLENNIUM BANK A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Yoktur.

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

Yoktur.

VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar**1. Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler**

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtiçi şube	18	292			
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 finansal tablolara etkisi

Bulunmamaktadır.

4. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcının finansal tablolardan değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyebilecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemleri ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile Banka'nın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi

Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcının finansal tablolardan değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyebilecek önemlilikte değişiklik yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

30 Eylül 2010 itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan finansal tablolardan, DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuştur. 5 Kasım 2010 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu, finansal tablolardan önce gelecek şekilde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.