

MILLENNIUM BANK A.Ş.

**1 OCAK 2010 - 30 EYLÜL 2010
ARA DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ
SINIRLI 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 sunmaktır.

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 planlanmasını 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.

Gerçekleştirmiş 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 yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

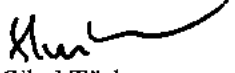
İncelememizi etkilememekle birlikte aşağıdaki hususa dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür:

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. kuruluşu Credit Europe N.V.'ye satılması yönünde anlaşma sağlanmış olup, bilanço tarihi itibarıyla satış sürecine ilişkin resmi süreç henüz tamamlanmamıştır.

Diğer 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

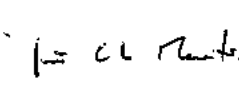
**MILLENNIUM BANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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 Tebliğe 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 Bütçesine 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 İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **Bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı 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 iletilebileceği 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 gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	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 varlıklara 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 elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bur varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	14
XI.	Şerefiye 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 yükümlülükler ilişkin açıklamalar	16
XV.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler 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 kabulere ilişkin açıklamalar	18
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	18
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	18

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler**

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına 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.	Paiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	25
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	29
VIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	32
IX.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe 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 yurtiçi, yurtdışı, kıyı 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 belirtilmedikçe 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")'nın 9 Temmuz 2001 tarih ve 379 sayılı kararı ile 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 14'üncü maddesinin 3 numaralı fıkrasına istinaden Sitebank A.Ş.'nin ortaklık hakları ile yönetim ve denetimi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF")'na devredilmiştir.

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

4 Mart 2003 tarihinde yapılan Genel Kurul Toplantısı'nda 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
António 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, yurtiçinde 18 şubesi 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
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları:	Telefon: (0212) 306 35 00 Faks : (0212) 216 35 24
Banka'nın Elektronik Site Adresi:	www.millenniumbank.com.tr
Banka'nın Elektronik Posta Adresi:	malikontrol@millenniumbank.com.tr
Raporlama Dönemi:	1 Ocak 2010 - 30 Eylül 2010
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 (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmektedir.)

AKTİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Bağlamız Statüsü Denetiminden Geçmiş			Bağlamız Denetiminden Geçmiş		
		(30.09.2010)			(31.12.2009)		
		TP	YF	Toplam	TP	YF	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.1.1)	15.071	52.491	67.472	192.262	62.322	164.594
II. GERÇEK UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA VANSITILAN FY (Net)	(5.1.2)	47.259	4.197	51.447	33.662	4.493	38.155
2.1 Alın Satış Amacıyla Finansal Varlıklar		47.259	4.197	51.447	33.662	4.493	38.155
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		36.056	4.138	40.194	32.635	4.416	37.051
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alın Satış Amacıyla Türev Finansal Varlıklar		11.194	59	11.253	1.027	47	1.074
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gecikmiş Uygun Değer Farkı Kar/Zararı Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FY		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(5.1.3)	74.224	52.254	126.478	34.015	79.495	104.423
IV. PARA FİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5.1.4)	-	14	14	-	16	16
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	14	14	-	16	16
5.2 Devlet Borçlanma 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	712.812
6.1.1 Bankamız Dışındaki Risk Oluşuma Kaldırılan Krediler		818	-	818	-	-	-
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		621.095	18.057	639.122	683.118	29.694	712.812
6.2 Takipteki Krediler		20.457	-	20.457	20.442	-	20.442
6.3 Özel Kurşutlar (-)		7.721	-	7.721	6.047	-	6.047
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(5.1.6)	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(5.1.7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özünçük Yönetimine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
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 (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özünçük Yönetimine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Finansal Kiralamadan Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(5.1.11)	450	253	703	857	728	1.585
13.1 Gecikmiş Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		450	253	703	857	728	1.585
13.2 Nakit Akışı Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yabancı Para Net Yabancı Riskinden Korunma 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	2.068	-	2.068
15.1 Sermaye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		2.139	-	2.139	2.068	-	2.068
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(5.1.15)	22.795	-	22.795	21.925	-	21.925
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Bilenenmiş Vergi Varlığı		22.795	-	22.795	21.925	-	21.925
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN	(5.1.16)	957	-	957	-	-	-
18.1 Satış Amacıyla		957	-	957	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(5.1.17)	4.465	9.009	13.474	2.237	179	2.417
AKTİF TOPLAMI		809.194	116.185	925.379	903.856	167.831	1.071.687

İspitlerde açıklama ve dipnotları bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

MILLENNIUM BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

PASİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Büyüksermaye Denetiminden Geçmiş			Büyüksermaye Denetiminden Geçmiş		
		(30.09.2010)	YF	Toplam	(31.12.2009)	YF	Toplam
I. MEVDUAT	(5 II.1)	305,640	449,086	754,726	278,988	613,677	892,662
1.1 Bankanın Dönel Olmayan Risk Getiren Mevduat		3,177	110,005	113,182	6,841	206,719	213,554
1.2 Diğer		302,463	339,081	641,544	269,144	406,958	676,108
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5 II.2)	2,108	77	2,185	1,049	183	1,232
III. ALINAN KREDİLER	(5 II.3)	880	1,697	2,497	-	580	308
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankanın Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasborsa Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstahzak Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		10,261	411	10,672	235	2,773	3,008
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5 II.4)	7,699	126	7,825	9,005	260	9,265
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5 II.5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Gelirleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5 II.6)	7,139	17,483	24,622	12,149	20,134	32,283
11.1 Gelecekte Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		7,139	17,483	24,622	12,149	20,134	32,283
11.2 Nüfus Akışı Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yabancı Para Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(5 II.7)	7,739	-	7,739	10,897	-	10,897
12.1 Genel Karşılıklar		5,028	-	5,028	7,205	-	7,205
12.2 Yeniden Yapılandırma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalıpın Hakları Karşılığı		2,062	-	2,062	1,516	-	1,516
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		649	-	649	2,176	-	2,176
XIII. VERGİ BORCU	(5 II.8)	1,965	-	1,965	2,410	-	2,410
13.1 Cari Vergi Borcu		1,965	-	1,965	2,410	-	2,410
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5 II.9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulmuş Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(5 II.10)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5 II.11)	113,157	-	113,157	121,970	-	121,970
16.1 Ödenmiş Sermaye		202,515	-	202,515	202,515	-	202,515
16.2 Sermaye Yedekleri		26,918	-	26,918	26,918	-	26,918
16.2.1 Hisse Senedi İnce Prizleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4 Maddi Durum Varlıklarından Yaratılan Değerleme Farkları		9,502	-	9,502	9,502	-	9,502
16.2.5 Maddi Olmayan Durum Varlıklarından Yaratılan Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Geyikmenkul Hisselerden Yaratılan Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Benzeri Kontrol Edilen Ort. (İştirak) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Kâr/Kayıpların Fonları (Elkin İnceleme)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulmuş ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		17,416	-	17,416	17,416	-	17,416
16.3 Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.1 Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya Zarar		(116,296)	-	(116,296)	(107,483)	-	(107,483)
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		(107,183)	-	(107,183)	(89,698)	-	(89,698)
16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		(8,813)	-	(8,813)	(17,785)	-	(17,785)
16.5 Azanlık Payları	(5 II.12)	-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		456,499	468,888	925,379	453,700	637,287	1,070,977

İflıkette açıklama ve dipnotları bu finansal tabloyla tamamlanmıştır.

MILLENNIUM BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutular aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Bağımız Sınır Denetimden Geçmiş			Bağımız Denetimden Geçmiş		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DİŞİ YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II-III)		974.144	1.212.379	2.186.514	1.360.473	4.029.958	5.390.431
I. GARANTİ VE KEFALETLER		40.710	6.297	46.997	20.312	7.132	27.444
1.1 Teminat Mektupları	(5 III 2)	40.710	4.349	45.059	20.312	5.369	25.681
1.1.1 Devlet İhale Komisyonu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri/Delayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		40.710	4.349	45.059	20.312	5.369	25.681
1.2 Banka Kredileri		-	631	631	-	-	-
1.2.1 İhalete Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	631	631	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	1.307	1.307	-	1.763	1.763
1.3.1 Belgele Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	1.307	1.307	-	1.763	1.763
1.4 Garanti Verilen Profitsunmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymet Satım Alım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(5 III 1)	750.825	18.821	769.646	1.100.619	2.322.278	3.422.897
2.1 Cayılmaz Taahhütler		40.397	18.821	59.118	649.760	2.322.278	2.972.038
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		25.807	18.821	44.628	22.684	16.076	38.710
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştirak ve Bağlı Ortaklıkların Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kull. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5 Men. Kıymet Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	793	793
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödenme Taahhüdü		-	-	-	608.070	2.305.410	2.913.480
2.1.7 Çekler İçin Ödenme Taahhütleri		6.260	-	6.260	6.810	-	6.810
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Varlık ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		5.548	-	5.548	4.146	-	4.146
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetleri ile Diğer Promosyon Üyg. Taahh.		130	-	130	24	-	24
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılmaz Taahhütler		2.552	-	2.552	8.076	-	8.076
2.2 Cayılabılır Taahhütler		710.528	-	710.528	450.859	-	450.859
2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		710.528	-	710.528	450.859	-	450.859
2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREY FİNANSAL ARAÇLAR	(5 III 4)	192.609	1.187.262	1.369.871	239.542	1.708.548	1.948.090
3.1 Kurden Kuruma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		50.547	541.675	592.222	104.310	910.994	1.015.304
3.1.1 Gerçekleşen Uygun Değer Riskinden Kuruma Amaçlı İşlemler		50.547	541.675	592.222	104.310	910.994	1.015.304
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Kuruma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtiçindeki Net Yatırım Riskinden Kuruma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		132.062	645.587	777.649	135.232	789.554	924.786
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		147	15.955	16.082	-	10.819	10.819
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		147	7.896	8.043	-	5.428	5.428
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	8.059	8.039	-	5.391	5.391
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		131.915	594.140	726.055	135.232	729.146	864.378
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		124.801	241.143	365.944	127.110	303.210	430.320
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		7.114	348.045	355.159	8.122	420.550	428.672
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	2.476	2.476	-	2.693	2.693
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	2.476	2.476	-	2.693	2.693
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	35.513	35.512	-	45.102	45.102
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	23.815	23.815	-	22.189	22.189
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	13.697	12.697	-	22.913	22.913
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	4.487	4.487
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	4.487	4.487
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLI KIYMETLER (IV+V+VI)		2.095.636	2.228.327	4.233.963	1.353.918	2.063.560	3.417.478
IV. EMANET KIYMETLER		33.952	43.767	77.719	67.702	61.020	128.722
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		29.179	31.523	60.702	64.925	37.601	102.526
4.3 Tahsis Alınan Çekler		4.773	12.219	16.992	2.777	23.392	26.169
4.4 Tahsis Alınan Ticari Senetler		-	25	25	-	27	27
4.5 Tahsis Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhtisase Alınan Olmayan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8 Emanet Kıymet Alacakları		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLI KIYMETLER		1.944.286	2.099.467	4.042.753	1.262.806	1.916.307	3.179.113
5.1 Menkul Kıymetler		76.151	13.514	89.665	75.650	14.060	89.710
5.2 Teminat Senetleri		356.765	260.695	617.460	307.414	316.302	423.616
5.3 Borsada		5.833	13.228	19.061	7.709	30.963	38.662
5.4 Vadesiz		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		341.168	455.452	796.620	300.525	524.216	824.741
5.6 Diğer Rehinci Kıymetler		1.664.369	1.355.378	2.519.947	671.517	1.130.867	1.802.384
5.7 Rehinci Kıymet Alacakları		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		27.398	86.093	113.491	23.410	86.233	109.643
BİLANÇO DİŞİ HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		2.979.780	3.440.697	6.420.477	2.714.391	6.093.518	8.807.909

İlişkili açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloyu tamamlayıcı bir unsurudur.

MILLENNIUM BANK A.Ş.
**19 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÇELİR TABLOSU**

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

	ÇELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	ÇELİR DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	ÇELİR DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
			Bağimsiz Sınırli Denetimden Geçmiş (01.01.2019-30.09.2019)	Bağimsiz Sınırli Denetimden Geçmiş (01.01.2019-30.09.2019)	Bağimsiz Sınırli Denetimden Geçmiş (01.07.2019-30.09.2019)	Bağimsiz Sınırli Denetimden Geçmiş (01.07.2019-30.09.2019)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(5 IV 1)	55.666	66.919	17.608	20.466
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		49.136	55.214	15.815	17.183
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		856	988	219	269
1.3	Satılardan Alınan Faizler		1.131	1.115	1.125	900
1.4	Para Finansman İşlemlerinden Alınan Faizler		1.263	3.513	269	1.190
1.5	Merkul Değerlerinden Alınan Faizler		1.289	1.347	381	146
1.5.1	Alınan Şahıslı Araçlı Finansal Varlıklardan		1.289	1.347	381	146
1.5.2	Ortaçlık Ortakları Değer Farkı Karı Zamanı Üstüden Olarak Sınırlardan PV		-	-	-	-
1.5.3	Özellikler Olarak Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
1.5.4	Yabancı Kurumlar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6	Finansal Kurumlara Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		6	284	3	23
II.	FAİZ GİDERLERİ	(5 IV 2)	59.825	45.401	10.069	11.226
2.1	Mevsura Verilen Faizler		29.164	43.391	10.641	11.326
2.2	Kalınan Kar Alınan Verilen Faizler		46	-	18	-
2.3	Para Finansman İşlemlerinden Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4	Kar Alınan İhtisap Karşılıklarından Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		13	10	6	-
III.	NET FAİZ GELİRLERİ (I - II)		25.841	21.518	7.539	9.240
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		3.386	5.547	798	845
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.386	5.547	798	845
4.1.1	Gayri Nakli Kıymetlerden		417	-	165	23
4.1.2	Diğer	(5 IV 16)	2.969	2.890	633	822
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		350	350	195	181
4.2.1	Gayri Nakli Kıymetlere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer	(5 IV 3)	350	350	195	181
V.	TEBİHAT GELİRLERİ	(5 IV 3)	-	-	-	-
VI.	HİCARİ KAR / ZARAR (Net)	(5 IV 4)	(8.223)	(5.590)	(1.532)	(5.442)
6.1	Sermayin Payının İşlemleri Karı Zararı		1.821	2.111	681	(1.48)
6.2	Tarek Finansal İşlemlerden Karı Zararı		(14.955)	(21.456)	795	(1.231)
6.3	Kuruluş İşlemleri Karı Zararı		1.214	12.715	(3.202)	(2.683)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5 IV 5)	5.510	3.651	1.081	36
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		26.217	16.169	7.898	5.478
IX.	KURU VE DİĞER ALANLARDAN DEĞER KURUSU KARŞILIĞI (-)	(5 IV 6)	1.948	3.369	399	514
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5 IV 7)	34.182	37.591	11.053	12.217
XI.	NET FAALİYET KAR/ZARARI (VIII-IX-X)		(7.017)	(14.777)	(3.544)	(7.239)
XII.	BİRLİKTE İŞLEMİ SONRASINDA ÇELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAHİYET		-	-	-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-	-	-
XIV.	NET PARASAL DÖZİYON KAR/ZARARI		-	-	-	-
XV.	SURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XIV)		(7.017)	(14.777)	(3.544)	(7.239)
XVI.	SURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)	(5 IV 8)	(879)	(2.012)	-	(1.492)
16.1	Çevre Vergi Karşılığı		-	-	-	-
16.2	Eklemlenmiş Vergi Karşılığı		-	(370)	(1.012)	(1.452)
XVII.	SURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+XVI)		(7.896)	(12.789)	(3.544)	(8.731)
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1	Satın Alınan Elde Tutulan Duran Varlık Üstüden		-	-	-	-
18.2	İstisna, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (5. Ort.) Satın Kararı		-	-	-	-
18.3	Diğer Duran Varlık Faaliyetlerinden Gelirleri		-	-	-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
19.1	Satın Alınan Elde Tutulan Duran Varlık Üstüden		-	-	-	-
19.2	İstisna, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (5. Ort.) Satın Kararı		-	-	-	-
19.3	Diğer Duran Varlık Faaliyetlerinden Giderleri		-	-	-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)		-	-	-	-
21.1	Çevre Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Eklemlenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+XXI)		-	-	-	-
XXIII.	NET DÖNEM KAR/ZARARI (XVII-XXII)	(5 IV 9)	(7.896)	(12.789)	(3.544)	(8.731)
23.1	Özellikler Karı Zararı		(3.811)	(12.165)	(3.544)	(5.201)
23.2	Araştırma ve Geliştirme Karı Zararı (-)		-	-	-	-
23.3	Sermayin Karı Zararı		(4.085)	(4.000)	(0.000)	(3.530)

Dipnotları a, d, f, g, h, i, j, k, l, m, n, o, p, q, r, s, t, u, v, w, x, y, z, aa, ab, ac, ad, ae, af, ag, ah, ai, aj, ak, al, am, an, ao, ap, aq, ar, as, at, au, av, aw, ax, ay, az, ba, bb, bc, bd, be, bf, bg, bh, bi, bj, bk, bl, bm, bn, bo, bp, bq, br, bs, bt, bu, bv, bw, bx, by, bz, ca, cb, cc, cd, ce, cf, cg, ch, ci, cj, ck, cl, cm, cn, co, cp, cq, cr, cs, ct, cu, cv, cw, cx, cy, cz, da, db, dc, dd, de, df, dg, dh, di, dj, dk, dl, dm, dn, do, dp, dq, dr, ds, dt, du, dv, dw, dx, dy, dz, ea, eb, ec, ed, ee, ef, eg, eh, ei, ej, ek, el, em, en, eo, ep, eq, er, es, et, eu, ev, ew, ex, ey, ez, fa, fb, fc, fd, fe, ff, fg, fh, fi, fj, fk, fl, fm, fn, fo, fp, fq, fr, fs, ft, fu, fv, fw, fx, fy, fz, ga, gb, gc, gd, ge, gf, gg, gh, gi, gj, gk, gl, gm, gn, go, gp, gq, gr, gs, gt, gu, gv, gw, gx, gy, gz, ha, hb, hc, hd, he, hf, hg, hh, hi, hj, hk, hl, hm, hn, ho, hp, hq, hr, hs, ht, hu, hv, hw, hx, hy, hz, ia, ib, ic, id, ie, if, ig, ih, ii, ij, ik, il, im, in, io, ip, iq, ir, is, it, iu, iv, iw, ix, iy, iz, ja, jb, jc, jd, je, jf, jg, jh, ji, jj, jk, jl, jm, jn, jo, jp, jq, jr, js, jt, ju, jv, jw, jx, jy, jz, ka, kb, kc, kd, ke, kf, kg, kh, ki, kj, kk, kl, km, kn, ko, kp, kq, kr, ks, kt, ku, kv, kw, kx, ky, kz, la, lb, lc, ld, le, lf, lg, lh, li, lj, lk, ll, lm, ln, lo, lp, lq, lr, ls, lt, lu, lv, lw, lx, ly, lz, ma, mb, mc, md, me, mf, mg, mh, mi, mj, mk, ml, mm, mn, mo, mp, mq, mr, ms, mt, mu, mv, mw, mx, my, mz, na, nb, nc, nd, ne, nf, ng, nh, ni, nj, nk, nl, nm, nn, no, np, nq, nr, ns, nt, nu, nv, nw, nx, ny, nz, oa, ob, oc, od, oe, of, og, oh, oi, oj, ok, ol, om, on, oo, op, oq, or, os, ot, ou, ov, ow, ox, oy, oz, pa, pb, pc, pd, pe, pf, pg, ph, pi, pj, pk, pl, pm, pn, po, pp, pq, pr, ps, pt, pu, pv, pw, px, py, pz, qa, qb, qc, qd, qe, qf, qg, qh, qi, qj, qk, ql, qm, qn, qo, qp, qq, qr, qs, qt, qu, qv, qw, qx, qy, qz, ra, rb, rc, rd, re, rf, rg, rh, ri, rj, rk, rl, rm, rn, ro, rp, rq, rr, rs, rt, ru, rv, rw, rx, ry, rz, sa, sb, sc, sd, se, sf, sg, sh, si, sj, sk, sl, sm, sn, so, sp, sq, sr, ss, st, su, sv, sw, sx, sy, sz, ta, tb, tc, td, te, tf, tg, th, ti, tj, tk, tl, tm, tn, to, tp, tq, tr, ts, tt, tu, tv, tw, tx, ty, tz, ua, ub, uc, ud, ue, uf, ug, uh, ui, uj, uk, ul, um, un, uo, up, uq, ur, us, ut, uu, uv, uw, ux, uy, uz, va, vb, vc, vd, ve, vf, vg, vh, vi, vj, vk, vl, vm, vn, vo, vp, vq, vr, vs, vt, vu, vv, vw, vx, vy, vz, wa, wb, wc, wd, we, wf, wg, wh, wi, wj, wk, wl, wm, wn, wo, wp, wq, wr, ws, wt, wu, wv, ww, wx, wy, wz, xa, xb, xc, xd, xe, xf, xg, xh, xi, xj, xk, xl, xm, xn, xo, xp, xq, xr, xs, xt, xu, xv, xw, xx, xy, xz, ya, yb, yc, yd, ye, yf, yg, yh, yi, yj, yk, yl, ym, yn, yo, yp, yq, yr, ys, yt, yu, yv, yw, yx, yy, yz, za, zb, zc, zd, ze, zf, zg, zh, zi, zj, zk, zl, zm, zn, zo, zp, zq, zr, zs, zt, zu, zv, zw, zx, zy, zz

MILLENNIUM BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		CARI DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		Bağlantılı Sektör Denetimden Geçmiş (01.01.2016-30.09.2016)	Bağlantılı Sektör Denetimden Geçmiş (01.01.2009-30.09.2009)
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN KESİLEN		
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI		
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI		
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI		
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinden Zarar Kısım)		
VI.	YERDİŞİNDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinden Etkin Kısım)		
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ		
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI		
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AIT ERTELENMİŞ VERGİ		
X.	DÖKÜDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR GİDER (I+II+...+IX)		
XI.	DÖNEM KARI ZARARI		
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişim (Kar-Zarar Transferi)		
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılma ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım		
11.3	Yatırımdaki Net Yabancı Risklerden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılma ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım		
11.4	Diğer		
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR ZARAR (X+XI)		

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

MILLENNIUM BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Dipnot	CARI DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	Bağımız Sermi Dönemden Geçmiş		Bağımız Sermi Dönemden Geçmiş	
	(01.01.2016-30.09.2016)		(01.01.2009-30.09.2009)	
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI				
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (Zararı)		13,245		23,839
1.1.1 Alınan Faizler (+)		57,969		67,836
1.1.2 Ödenen Faizler (-)		(30,137)		(46,790)
1.1.3 Alınan Temettümler (+)		-		-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (-)		3,998		2,523
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		33,778		45,463
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Dönük Alacaklardan Tahsilatlar (+)		598		128
1.1.7 Personel ve Hizmet Teklifi Edilen ve Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(30,832)		(34,903)
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)		(1,126)		(2,264)
1.1.9 Diğer (+/-)		(19,903)		(8,155)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(110,118)		(84,507)
1.2.1 Alın Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		(14,623)		(4,741)
1.2.2 Gerçekleşen Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		-		-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		-		-
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		40,112		124,462
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış (+/-)		(12,839)		(6,480)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		(106,314)		(236,315)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		(26,400)		42,959
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		2,165		-
1.2.9 Vadeli Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-		-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		7,781		(4,492)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+ -)		(96,873)		(60,769)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI				
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+ -)		676		(433)
2.1 Edinilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)		-		-
2.2 Elde Edilen Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)		-		-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller (-)		(363)		(549)
2.4 Elde Edilen Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		1,039		116
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		-		-
2.6 Elde Edilen Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+)		-		-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		-		-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)		-		-
2.9 Diğer (+/-)		-		-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI				
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+ -)		-		-
3.1 Krediler ve İhras Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		-		-
3.2 Krediler ve İhras Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		-		-
3.3 İhras Edilen Sermaye Araçları (+)		-		-
3.4 Temettü Ödemeleri (-)		-		-
3.5 Finansal Kurulumla İlgili Ödemeler (-)		-		-
3.6 Diğer (+/-)		-		-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (- -)		1,163		(700)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I- II+ III+ IV)		(95,834)		(61,902)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)		268,766		254,564
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)		173,732		192,662

İlişkideki açıklama ve dipnotlar bu finansal tablolara tamamlayıcı bir unsurudur

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

5411 sayılı Bankacılık Kanunu 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Banka, ilişkide yer alan 31 Aralık 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 Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlamıştır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda 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 Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II 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	Düzeltilme	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)

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

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

Gelir Tablosu	Daha Önce Raporlanan	Düzeltilme	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 ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Riske maruz değer hesaplamaları bu amaçla kullanılmaktadır.

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

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

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

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

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı 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 çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

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

İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye 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

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 ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme" standardı 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 rayiç değer ile değerlendirilmekte ve rayiç değer 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 rayiç değer ile değerlendirilmekte ve rayiç değer 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 rayiç değerde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, rayiç değer değişikliği riskinden korunma amaçlı oluşturduğu swap ve uzun vadeli sabit faizli kredilerinden oluşan portföyünü piyasa rayiç oranları ile değerlendirmekte ve oluşan net kar veya zararı gelir tablosunda "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 sınıflandırılınca veya tahsil edilinceye kadar faiz reeskontu 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; gerçeğe uygun değerlendirme farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve krediler ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılabilir.

**1 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 değerleme farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

1.1 Alım-satım amaçlı finansal varlıklar

Alım-satım amaçlı finansal varlıklar rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme 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 değerlenmiş değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

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

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

2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Banka'nın 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 varlıkları 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" standardı uyarınca elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

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 gerçekleştirilerek 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 uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

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

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

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

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların 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 rayiç 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 alım 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 değerlemeye 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 gerçeğe 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 satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. 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) gerçeğe 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 etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

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

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

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

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

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

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 düşülmesinden 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" standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**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 yükümlülükler ilişkin açıklamalar

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

Dönem içinde ayrılan karşılıklar "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 gelişmesi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ise ilgili varlık ve ilişkin geliri ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler 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 çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca, aktüeryal yöntemle ve toplam yükümlülüğü raporlama tarihinde geçerli ortalama devlet tahvili getiri oranlarına göre iskonto ederek muhasebeleştirmektedirler.

Aktüeryal hesaplamada kullanılan temel varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2010 %	31 Aralık 2009 %
İskonto Oranı	5.92	5.92
Tahmini Maaş/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 tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmıştır.

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

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

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL 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 hükme 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 dağıtımı %10 oranında stopaja tabidir. 22 Temmuz 2006 tarihli ve 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı gereği 23 Temmuz 2006 tarihinden itibaren tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye’de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımı %15 oranında stopaja tabidir.

Banka’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” standardı uyarınca vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla 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 aktif 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 dağıtımı” başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı 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.

**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. İlişikteki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu gişe alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları 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 ihracı 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 karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın bölümlenmeye 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 28 inci 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 hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine 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 hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar; ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Kredilere İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik" in 12 nci maddesinin (3) numaralı fıkrasında belirtilen ilgili krediye dönüştürme oranlarıyla çarpıldıktan sonra karşı tarafa ve teminat türüne göre, belirlenen risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

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

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							
Bilanço Kalemleri (Net)	99,906	--	106,478	432,012	194,286	--	--
Nakit Değerler	10,192	--	--	--	--	--	--
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
T. C. Merkez Bankası	26,690	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi, 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	--	--
Diğer Aktifler	10,550	--	--	--	9,160	--	--
Nazım Kalemler	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 Ağırlıklı 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 Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	--	--
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	--	--
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	--	--
Statü Yedekleri	--	--
Olağanüstü Yedekler	--	--
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	--	--
Dağıtılmamış Kârlar	--	--
Birikmiş Zararlar	--	--
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	--	--
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	--	--
Kâr	--	--
Net Dönem Kârı	--	--
Geçmiş Yıllar Kârı	--	--
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	--	--
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	9,502	9,502
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	--	--
Zararın (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım)	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
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	1,416	1,416
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	2,139	2,068
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	12,336	10,644
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	--	--
Ana Sermaye Toplamı	92,254	102,166
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	5,028	7,121
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	--	--
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	--	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	--	--
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	--	--
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	--	--
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	--	--
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	--	--
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	--	--
Katlı Sermaye Toplamı	5,028	7,121
ÜÇÜNCÜ 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) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	--	--
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutarındaki Ortaklık Payları Toplamı	--	--
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	--	--
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	--	--
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	--	79
Diğer	--	--
TOPLAM ÖZKAYNAK	97,282	109,208

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 25 inci 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 yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tespit, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

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

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

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

1. Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	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 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci 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 Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	Diğer	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	4,843	46,030	--	1,528	52,401
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV.	380	31,825	--	49	32,254
Para Piyasalarından Alacaklar	601	3,549	--	--	4,150
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	--
Krediler (*)	14	--	--	--	14
İştirak Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	87,468	140,717	--	232,558	460,743
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	51	74	--	128	253
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar	175	8,834	--	--	9,009
Toplam Varlıklar	93,532	231,029	--	234,263	558,824
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	105,024	--	--	--	105,024
Döviz Tevdiat Hesabı	105,497	232,617	--	5,948	344,062
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--
Diğer 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
Diğer 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 dövizde endeksli 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 Bin 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 varsayımıyla hazırlanmıştır.

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

VII. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkları, 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 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)":

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
Gerçeğe 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	--	--	--	--	--	--	--
Diğer 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
Diğer Mevduat	389,368	213,496	5,014	--	--	40,472	648,350
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	10,672	10,672
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	221	--	1,904	--	--	372	2,497
Diğer 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 varlıkları, 2,139 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 22,795 TL tutarında vergi varlığını, 13,474 TL tutarında diğer aktif bakiyelerini ve 957 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları 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 belirtilmedikçe 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 Bankalar	100,553 93,846	-- --	-- --	-- --	-- --	64,031 10,577	164,584 104,423
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 tutarında maddi duran varlıklar, 2,068 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 21,925 TL tutarında vergi varlığı ve 2,407 TL tutarında diğer aktif bakiyelerini içermektedir.

(**) Faizsiz kolonu 121,970 TL tutarında özkaynaklar, 9,265 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 10,897 TL tutarında karşılıklar ve 2,410 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 belirtilmedikçe Bin 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 Yansıtılan 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	--	--	--
Diğer Mevduat	2.91	2.76	--	9.02
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Diğer 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 Yansıtılan 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
Diğer Mevduat	2.62	2.82	--	9.58
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	2.73	--	--

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

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

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 Yansıtılan 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
Diğer Mevduat	40,472	389,368	213,496	5,014	--	--	--	648,350
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	593	--	1,904	--	--	--	2,497
Para Piyasalarından 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
Likidite 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 yapı oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Özsermaye kalemleri 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 belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı**

30 Eylül 2010	Defter Değeri	Brüt 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	Defter Değeri	Brüt 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 belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

VIII. Raporlamanın bölümlenmeye 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 gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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
Diğer	--	--	--	--
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	--	--
Diğer	--	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 Tebliği"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
Diğer	--	--	--	--
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
Diğer	--	--	--	--
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	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Hisse Senetleri	14	-	14	16
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	14	-	14	16
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	14	-	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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	618,244	253	14,315	7,158
İskonto ve İştira Senetleri	--	--	--	--
İhracat Kredileri	16,100	--	--	--
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	--	--	--	--
Yurtdışı Krediler	--	--	--	--
Tüketici Kredileri	309,039	253	8,898	3,685
Kredi Kartları	541	--	--	--
Kıymetli 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 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 yansıtmıştır. 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla rayiç değerden takip edilen krediler 409,056 TL (31 Aralık 2009: 561,246 TL) tutarındadır.

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1,053	58,552	59,605
Konut Kredisi	--	46,737	46,737
Taşıt Kredisi	5	349	354
İhtiyaç Kredisi	1,047	11,466	12,513
Diğer	1	--	1
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	--	261,614	261,614
Konut Kredisi	--	247,000	247,000
Taşıt Kredisi	--	700	700
İhtiyaç Kredisi	--	13,914	13,914
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-YP	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt 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	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	30	162	192
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-YP	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredi Kartları-TP	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

**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
Taşıt Kredileri	--	1,252	1,252
İhtiyaç Kredileri	9,219	37,615	46,834
Diğer	4,772	--	4,772
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	8,494	120,552	129,046
İşyeri Kredileri	--	14,913	14,913
Taşıt 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	--	--	--
Taşıt 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 belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

5.7 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı 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 İmkânı 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 İmkânı 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 belirtilmedükçe 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 İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki 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:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	288	1,928	10,520
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	308	2,228	17,921
Özel Karşılık Tutarı (-)	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)	571	6,212	7,612
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	624	7,366	12,452
Özel Karşılık Tutarı (-)	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 Bin 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 ortaklığı 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 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar.

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

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 yansıttığı 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 aktifli ile ertelenmiş vergi pasifli kalemlerinden oluşmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi aktifli ve ertelenmiş vergi pasifli netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

Yoktur.

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

**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. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

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

3.1 Alınan kredilerin vade ayrımına 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 aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

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

5. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında 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 özellikli 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
FİNANSAL 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
Diğer	--	--
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 yayını tarihinden itibaren kullandırılan kredi kartları dışındaki nakdi krediler için genel karşılık oranını yüzde sıfır olarak uygulamıştır.

7.2 Döviz endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla döviz endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 5,543 TL olup, söz konusu tutar finansal tablolarda aktif kalemler içinde döviz 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 aşımına 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 Kıdem 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 Bin 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 İradı Vergisi	744	1,005
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	67	61
BSMV	294	366
Kambiyo Muameleleri Vergisi	--	--
Ödenecek Katma Değer Vergisi	75	198
Diğer	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
Diğer	--	--
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 artırımları 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, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri*
Yoktur.
- 11.7** *Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler*
Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.
- 11.8** *Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları*
Yoktur.
- 11.9** *Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler*
Yoktur.
- 11.10** *Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler*
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 dağıtım 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.** *Azınlık 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 kabili 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
Gümrüklere 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

**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 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

5. Koşullu borçlar ve varlıklara 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 hesaplarda 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	--
Yurtiçi 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 Yansıtılan Finansal Varlıklardan	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	--	--	--	--
Vadeye Kadar Elde 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	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalara	16	30	--	--
Yurtdışı Bankalara	--	--	--	--
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer 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 Tebliğ'in 25 inci 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 satış karından, 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 karşılığı iptalinden, 31 TL özel karşılık iptalinden ve 372 TL tutarındaki diğer gelirlerden oluşmaktadır).

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

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin 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
Tahsili 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 Yansıtılan</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>	--	--
Diğer	--	--
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 Uyg. 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	--	--
Diğer 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>Diğer Giderler</i>	5,478	7,467
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	--	--
Diğer	3,783	1,685
Toplam	34,152	37,591

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.)

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına 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) yansıtmıştır.

	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

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / Gideri	Cari Dönem
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

Kaynakları itibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	Cari Dönem
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 tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı**

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

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 tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Diğer komisyon gelirleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bireysel Emeklilik Sigortası Komisyon Geliri	1,249	301
Yatırım Fonu Komisyon Geliri	1,216	1,369
Diğer Sigorta Komisyon Gelirleri	171	225
Diğer 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 25 inci 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 25 inci 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

1.1 Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	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.

**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 Yansıtılan 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 grubuyla 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 yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı

Yoktur.

**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			
Yurtiçi şube	18	292			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler			1-		
			2-		
			3-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube			1-		
			2-		
			3-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-		
			2-		
			3-		

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

1. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Bulunmamaktadır.

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

Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek 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 tablolar, 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.