Millennium Bank Anonim Şirketi

30 Eylül 2007 Ara Hesap Dönemine Ait
Mali Tablolar ve
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi
19 Ekim 2007
Bu rapor 54 sayfadır.

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

II. Kamuya Açıklanacak Finansal Rapor

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Millennium Bank Anonim Şirketi Yönetim Kuruluna:

Millennium Bank A.Ş.' nin 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine 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 mali tabloların, Millennium Bank A.Ş.'nin 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,

19 Ekim 2007

Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Özkan Genç
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

MILLENNIUM BANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

- Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklama ve Dipnotlar
- Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

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

Tezcan Yaramancı	**Rui Coimbra**	**Müjdat Ulutekin**	**Joao Martins**	**Ayşe Akdaş**	**İsrafil Akat**
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Finans Bölüm Yöneticisi	Muhasebe ve Mali Kontrol Birim Yöneticisi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler

Ad-Soyad/Unvan	:**Alper Çilekâr** / Yönetim Raporlama ve Planlama Birim Yöneticisi
Tel No.	: (212) 315 35 27
Faks No.	: (212) 234 58 27

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi	1
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
V.	Diğer bilgiler	2

İKİNCİ BÖLÜM
Mali Tablolar

I.	Bilanço	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Özkaynak değişim tablosu	8
V.	Nakit akım 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	13
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14
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 duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin 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	15
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	16
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	16
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	17
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	17
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	17
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	18
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	18
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	18

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermayeye 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.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	25
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	28
VIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	29
IX.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	29
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	29

BEŞİNCİ BÖLÜM
Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	30
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	39
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	45
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	46
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	50
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	52

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	53

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	54

Millennium Bank Anonim Şirketi

30 Eylül 2007 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla, Banka'nın sermayesi tamamı ödenmiş olmak üzere 163,791 YTL'dir. 21 Şubat 2006 tarihinde Banka'nın tamamı Novabank S.A.'ya ait olan hisseleri BCP Internacional II, Sociedade Unipessoal SGPS Lda'ya devredilmiştir. Portekiz'de bulunan ve Portekiz yasalarına göre kurulmuş bir holding şirketi olan BCP Internacional II, Sociedade Unipessoal SGPS Lda'nın hisselerinin %100'ü ve kontrolü yine bir Portekiz bankası olan Banco Comercial Portugues S.A.'ya aittir.

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla, Banka'nın çıkarılmış hisse senedi adedi her biri 0.001 YTL (tam YTL) değerinde olmak üzere 163,791,316,000'dir.

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

Adı Soyadı	Görevi	Sahip oldukları pay hisse adedi
Yönetim Kurulu		
Tezcan Yaramancı	Başkan	5
Francisco Jose Queiroz De Barros De Lacerda	Başkan Yardımcısı	6
Müjdat Ulutekin	Üye-Genel Müdür	5
Georgios Taniskidis	Üye	5
Dimitrios Kyparissis	Üye	5
Rui Pedro Da Conceiçao Coimbra Fernandes	Üye	5
Manuel D'Almeida Marecos Duarte	Üye	7
Denetim Komitesi		
Francisco Jose Queiroz De Barros De Lacerda	Üye	--
Rui Pedro Da Conceiçao Coimbra Fernandes	Üye	--
Genel Müdür Yardımcıları		
Antonios Mouzas	Genel Müdür Yardımcısı	--
Joao Manuel Rodrigues Tome Da Cunha Martins	Genel Müdür Yardımcısı	--

Yönetim Kurulu üyelerinden Pedro Jorge Lopes Da Costa Ferreira Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden ayrılmış, yerine 12 Ocak 2007 tarihinde Manuel D'Almeida Marecos Duarte atanmıştır.

Genel Müdür Cüneyt Genç görevinden 30 Nisan 2007 tarihinde ayrılmış, yerine aynı tarihte Müjdat Ulutekin atanmıştır.

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

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 2007 tarihi itibarıyla Banka, yurtiçinde 16 şubesi ile hizmet vermektedir.

V. Diğer bilgiler

Banka'nın Ticaret Ünvanı:	Millennium Bank Anonim Şirketi
Banka'nın Genel Müdürlüğü'nün Adresi:	Abdi İpekçi Caddesi No: 63 Maçka 34367 İstanbul
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları:	Telefon: (0212) 315 35 35 Faks : (0212) 233 19 68
Banka'nın Elektronik Site Adresi:	www.millenniumbank.com.tr
Banka'nın Elektronik Posta Adresi:	malikontrol@millenniumbank.com.tr
Raporlama Dönemi:	1 Ocak 2007 - 30 Eylül 2007

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

İKİNCİ BÖLÜM
MALİ TABLOLAR

I. Bilanço
II. Nazım Hesaplar Tablosu
III. Gelir Tablosu
IV. Özkaynak Değişim Tablosu
V. Nakit Akış Tablosu

MILLENNIUM BANK A.Ş.
30 EYLÜL 2007 VE 31 ARALIK 2006 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR
(Tutarlar "Bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (30/09/2007)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2006)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(5.I.1)	**52.070**	**90.333**	**142.403**	**3.714**	**88.984**	**92.698**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	(5.I.2)	**111.081**	**5.936**	**117.017**	**144.421**	**12.558**	**156.979**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		105.877	4.882	110.759	138.360	11.164	149.524
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		105.877	4.882	110.759	138.360	11.164	149.524
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		5.204	1.054	6.258	6.061	1.394	7.455
III.	**BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR**	(5.I.3)	**55.091**	**57.388**	**112.479**	**16.116**	**60.161**	**76.277**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	(5.I.4)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER**	(5.I.5)	**674.889**	**16.912**	**691.801**	**602.618**	**32.248**	**634.866**
6.1	Krediler		674.351	16.912	691.263	602.530	32.248	634.778
6.2	Takipteki Krediler		763	-	763	117	-	117
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(225)	-	(225)	(29)	-	(29)
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	(5.I.6)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	(5.I.7)	**-**	**13**	**13**	**-**	**14**	**14**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	13	13	-	14	14
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	13	13	-	14	14
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	(5.I.8)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)**	(5.I.9)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)**	(5.I.10)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	(5.I.11)	**-**	**4.833**	**4.833**	**7.289**	**3.759**	**11.048**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	4.833	4.833	7.289	3.759	11.048
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.12)	**13.569**	**-**	**13.569**	**14.514**	**-**	**14.514**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.13)	**9.209**	**-**	**9.209**	**13.318**	**-**	**13.318**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		9.209	-	9.209	13.318	-	13.318
XVI.	**VERGİ VARLIĞI**	(5.I.14)	**15.186**	**-**	**15.186**	**14.936**	**-**	**14.936**
16.1	Cari Vergi Varlığı		4	-	4	2	-	2
16.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		15.182	-	15.182	14.934	-	14.934
XVII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.15)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVIII.	**DİĞER AKTİFLER**	(5.I.16)	**1.706**	**1.437**	**3.143**	**2.357**	**206**	**2.563**
	AKTİF TOPLAMI		**932.801**	**176.852**	**1.109.653**	**819.283**	**197.930**	**1.017.213**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

MILLENNIUM BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2007 VE 31 ARALIK 2006 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR
(Tutarlar "Bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

	PASİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (30/09/2007)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2006)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(5.II.1)	**111.571**	**808.845**	**920.416**	**119.899**	**747.809**	**867.708**
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(5.II.2)	**35.130**	**277**	**35.407**	**10.292**	**851**	**11.143**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(5.II.3)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından 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**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**702**	**8**	**710**	**1.495**	**170**	**1.665**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(5.II.4)	**4.548**	**283**	**4.831**	**2.703**	**2.384**	**5.087**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)**	(5.II.5)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(5.II.6)	**30.327**	**1.820**	**32.147**	**13.762**	**937**	**14.699**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		30.327	1.820	32.147	13.762	937	14.699
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	(5.II.7)	**7.043**	**-**	**7.043**	**4.892**	**-**	**4.892**
12.1	Genel Karşılıklar		6.030	-	6.030	3.820	-	3.820
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		803	-	803	826	-	826
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		210	-	210	246	-	246
XIV.	**VERGİ BORCU**	(5.II.8)	**2.574**	**-**	**2.574**	**2.563**	**-**	**2.563**
14.1	Cari Vergi Borcu		2.574	-	2.574	2.563	-	2.563
14.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XV.	**SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR**	(5.II.9)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	(5.II.10)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(5.II.11)	**106.525**	**-**	**106.525**	**109.456**	**-**	**109.456**
16.1	**Ödenmiş Sermaye**		**163.791**	**-**	**163.791**	**163.791**	**-**	**163.791**
16.2	**Sermaye Yedekleri**		**17.416**	**-**	**17.416**	**17.416**	**-**	**17.416**
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.7	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Satış Amaçlı Duran Varlıklar Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Diğer Sermaye Yedekleri		17.416	-	17.416	17.416	-	17.416
16.3	**Kâr Yedekleri**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
16.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	**Kâr veya Zarar**		**(74.682)**	**-**	**(74.682)**	**(71.751)**	**-**	**(71.751)**
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(71.751)	-	(71.751)	(44.698)	-	(44.698)
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		(2.931)	-	(2.931)	(27.053)	-	(27.053)
16.5	**Azınlık Hakkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	PASİF TOPLAMI		**298.420**	**811.233**	**1.109.653**	**265.062**	**752.151**	**1.017.213**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

MILLENNIUM BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2007 VE 31 ARALIK 2006 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR
(Tutarlar "Bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	CARİ DÖNEM (30/09/2007)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2006)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**493.771**	**1.384.973**	**1.878.744**	**897.903**	**1.403.671**	**2.301.574**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(5.III.1)	**3.971**	**2.350**	**6.321**	**1.811**	**4.633**	**6.444**
1.1.	Teminat Mektupları		3.971	2.053	6.024	1.811	3.635	5.446
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		3.971	2.053	6.024	1.811	3.635	5.446
1.2.	Banka Kredileri		-	79	79	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	79	79	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	218	218	-	998	998
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	218	218	-	998	998
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**113.796**	**3.316**	**117.112**	**295.433**	**549**	**295.982**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		111.786	3.316	115.102	284.666	549	285.215
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		102.700	3.316	106.016	275.114	549	275.663
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		5.164	-	5.164	5.029	-	5.029
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		3.922	-	3.922	4.523	-	4.523
2.1.10.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		2.010	-	2.010	10.767	-	10.767
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		2.010	-	2.010	10.767	-	10.767
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(5.III.5)	**376.004**	**1.379.307**	**1.755.311**	**600.659**	**1.398.489**	**1.999.148**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		150.200	747.951	898.151	169.400	674.863	844.263
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		150.200	747.951	898.151	169.400	674.863	844.263
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		225.804	631.356	857.160	431.259	723.626	1.154.885
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3.742	15.272	19.014	10.680	9.907	20.587
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2.527	6.970	9.497	9.264	1.415	10.679
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.215	8.302	9.517	1.416	8.492	9.908
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		222.062	565.762	787.824	420.579	697.948	1.118.527
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		75.885	308.153	384.038	196.298	358.280	554.578
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		146.177	253.319	399.496	224.281	335.008	559.289
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	2.145	2.145	-	2.330	2.330
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	2.145	2.145	-	2.330	2.330
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	50.322	50.322	-	15.771	15.771
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	25.390	25.390	-	8.602	8.602
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	24.932	24.932	-	7.169	7.169
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**882.426**	**835.281**	**1.717.707**	**922.047**	**771.834**	**1.693.881**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**330.810**	**96.522**	**427.332**	**386.275**	**126.843**	**513.118**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		327.460	91.020	418.480	384.073	125.188	509.261
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		3.350	5.502	8.852	2.202	1.655	3.857
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**541.847**	**710.817**	**1.252.664**	**523.082**	**622.305**	**1.145.387**
5.1.	Menkul Kıymetler		114.607	3.218	117.825	56.149	8.236	64.385
5.2.	Teminat Senetleri		204	20	224	-	-	-
5.3.	Emtia		80.514	81.421	161.935	89.744	74.115	163.859
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		325.574	526.189	851.763	360.793	468.880	829.673
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		20.948	99.969	120.917	16.396	71.074	87.470
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**9.769**	**27.942**	**37.711**	**12.690**	**22.686**	**35.376**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**1.376.197**	**2.220.254**	**3.596.451**	**1.819.950**	**2.175.505**	**3.995.455**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

MILLENNIUM BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2007 VE 30 EYLÜL 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOLARI

(Tutarlar "Bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01/2007-30/09/2007)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2006-30/09/2006)	CARİ DÖNEM (01/07/2007 - 30/09/2007)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07/2006 - 30/09/2006)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(5.IV.1)	**90.789**	**53.487**	**26.847**	**27.939**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		48.596	35.998	16.026	14.122
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		2.075	1.549	700	651
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		6.493	2.520	2.305	1.117
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		33.178	13.032	7.675	11.919
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		33.178	12.315	7.675	11.202
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	717	-	717
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		447	388	141	130
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(5.IV.2)	**43.752**	**47.691**	**14.656**	**18.063**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		42.638	42.806	14.522	16.507
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1	908	-	53
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		1.113	3.977	134	1.503
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**47.037**	**5.796**	**12.191**	**9.876**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**5.536**	**5.376**	**2.217**	**1.825**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		6.978	6.515	2.544	2.236
4.1.1	Nakdi Kredilerden		4.192	3.833	1.568	1.300
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		71	46	28	13
4.1.3	Diğer		2.715	2.636	948	923
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		1.442	1.139	327	411
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen			-	-	(108)
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen			-	-	-
4.2.3	Diğer		1.442	1.139	327	519
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(5.IV.3)	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	(5.IV.4)	**(18.909)**	**577**	**(3.000)**	**(6.504)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(44.285)	22.473	(1.218)	(20.178)
6.2	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		25.376	(21.896)	(1.782)	13.674
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5.IV.5)	**1.110**	**1.067**	**945**	**20**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**34.774**	**12.816**	**12.353**	**5.217**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(5.IV.6)	**2.504**	**1.858**	**953**	**(470)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(5.IV.7)	**35.449**	**33.704**	**11.555**	**9.492**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**(3.179)**	**(22.746)**	**(155)**	**(3.805)**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-	-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+XII+XIII+XIV)**	(5.IV.8)	**(3.179)**	**(22.746)**	**(155)**	**(3.805)**
XVI.	**VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5.IV.9)	**(248)**	**504**	**(201)**	**257**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı / (Geliri)		(248)	504	(201)	257
XVII.	**VERGİ SONRASI FAALİYET KÂR/ZARARI (XV±XVI)**		**(2.931)**	**(23.250)**	**46**	**(4.062)**
17.1	Durdurulan Faaliyetlerden		-	-	-	-
17.2	Diğer		(2.931)	(23.250)	46	(4.062)
XVIII.	**NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII)**	(5.IV.10)	**(2.931)**	**(23.250)**	**46**	**(4.062)**
18.1	Grubun Kârı / Zararı		(2.931)	(23.250)	46	(4.062)
18.2	Azınlık Hakları Kârı / Zararı (-)					
	Hisse Başına Kâr / Zarar		(0,02)	(0,21)	0.00	(0,04)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

MILLENNIUM BANK A.Ş.
30 EYLÜL 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar "Bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Yeni. Değerleme Fonu	Yeni. Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer. Değer Artış Fonu	Azınlık Hakkı Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Hakkı	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM (30/092006)																	
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**77.351**	**17.416**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**(7.369)**	**(37.090)**	**--**	**--**	**--**	**50.308**	**--**	**50.308**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**(23)**	**(216)**	**--**	**--**	**--**	**(239)**	**--**	**(239)**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	(23)	(216)	--	--	--	(239)	--	(239)
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**77.351**	**17.416**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**(7.392)**	**(37.306)**	**--**	**--**	**--**	**50.069**	**--**	**50.069**
	Dönem İçindeki Değişimler																	
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
V.	**Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden**		**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**(6.024)**	**(6.024)**	**--**	**(6.024)**
VI.	**Riskten Korunma İşlemlerinden**		**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	Aktarılan Tutarlar																	
VII.	**Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden**		**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
VIII.	**Riskten Korunma İşlemlerinden**		**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
8.1	Nakit Akış Riskinden Korunma		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
8.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
IX.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**(23.250)**	**--**	**--**	**--**	**--**	**(23.250)**	**--**	**(23.250)**
X.	**Kâr Dağıtımı**		**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**7.392**	**(7.392)**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
10.1	Dağıtılan Temettü		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
10.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
10.3	Diğer		--	--	--	--	--	--	--	--	7.392	(7.392)	--	--	--	--	--	--
XI.	**Sermaye Artırımı**		**31.082**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**31.082**	**--**	**31.082**
11.1	Nakden		31.082	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	31.082	--	31.082
11.2	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
11.3	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
11.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
11.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
11.6	Hisse Senedi İhracı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
11.7	Kur Farkları		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
11.8	Diğer		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
XII.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
XIII.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
XIV.	**Birincil Sermaye Benzeri Borçlar**		**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
XV.	**İkincil Sermaye Benzeri Borçlar**		**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
XVI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XIV+XV+XVI)		**108.433**	**17.416**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**(23.250)**	**(44.698)**	**--**	**--**	**(6.024)**	**51.877**	**--**	**51.877**
	CARİ DÖNEM (30/09/2007)																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**163.791**	**17.416**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**(27.053)**	**(44.698)**	**--**	**--**	**--**	**109.456**	**--**	**109.456**
	Dönem İçindeki Değişimler																	
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
III.	**Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden**		**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
IV.	**Riskten Korunma İşlemlerinden**		**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	Aktarılan Tutarlar																	
V.	**Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden**		**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
VI.	**Riskten Korunma İşlemlerinden**		**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VII.	**Dönem Net Kârı**		**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**(2.931)**	**--**	**--**	**--**	**--**	**(2.931)**	**--**	**(2.931)**
VIII.	**Kâr Dağıtımı**		**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**27.053**	**(27.053)**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
8.1	Dağıtılan Temettü		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
8.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
8.3	Diğer		--	--	--	--	--	--	--	--	27.053	(27.053)	--	--	--	--	--	--
IX.	**Sermaye Artırımı**		**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
9.1	Nakden		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
9.2	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
9.3	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
9.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
9.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
9.6	Hisse Senedi İhracı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
9.7	Kur Farkları		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
9.8	Diğer		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
X.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklikler**		**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
XI.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklikler**		**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
XII.	**Birincil Sermaye Benzeri Borçlar**		**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
XIII.	**İkincil Sermaye Benzeri Borçlar**		**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
XIV.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliğin Banka Özkaynağına Etkisi**		**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XII+XIII+XIV)		**163.791**	**17.416**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**(2.931)**	**(71.751)**	**--**	**--**	**--**	**106.525**	**--**	**106.525**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

MILLENNIUM BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar "Bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	CARİ DÖNEM (30/09/2007)	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2006)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı/(Zararı)**		**69.175**	**(64.478)**
1.1.1	Alınan Faizler (+)		93.146	50.587
1.1.2	Ödenen Faizler (-)		42.169	46.847
1.1.3	Alınan Temettüler (+)		--	--
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		4.781	5.113
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		47.304	(40.816)
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		--	--
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		30.956	31.506
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)		2.269	1.606
1.1.9	Diğer (+/-)	(5.VI.1)	(662)	597
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**14.890**	**120.285**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		36.185	(33.786)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		--	--
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		--	--
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		(72.258)	(271.477)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış (+/-)		(2.047)	(41.188)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		96.847	(47.201)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		(45.726)	512.135
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		--	--
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		--	--
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	(5.VI.1)	1.889	1.802
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**		**84.065**	**55.807**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**	(5.VI.1)	**(325)**	**(20.944)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)		--	--
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)		1	--
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		326	3.690
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		--	--
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		--	--
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+)		--	--
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		--	17.254
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)		--	--
2.9	Diğer (+/-)		--	--
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)**		**--**	**31.082**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		--	--
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		--	--
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		--	31.082
3.4	Temettü Ödemeleri (-)		--	--
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		--	--
3.6	Diğer (+/-)		--	--
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)**		**250**	**569**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**83.990**	**66.514**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**	(5.VI.2)	**105.478**	**15.782**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(5.VI.3)	**189.468**	**82.296**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

5411 sayılı Bankacılık Kanunu 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Banka, ilişikte yer alan 30 Eylül 2007 tarihli mali tabloları ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlamıştır.

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

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

Geçmiş dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe ilkeleri ve değerleme yöntemleri, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun 1 sıra No'lu Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkında Tebliğ hükümleri çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları'na ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na uygun olarak muhasebeleştirilmesi esasına dayanarak yeniden düzenlenmiş olup, "Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 8") gereği geçmiş dönem karlarına ertelenmiş vergi etkisi net edilerek yapılan düzeltmeler aşağıda özetlenmektedir.

Önceden raporlanan 30 Eylül 2006 dönem zararı	**(22,819)**
TMS düzeltmeleri:	
Kısa vadeli çalışan hakları tazminatı yükümlülüğünün düzeltilmesi	(539)
Ertelenmiş vergi etkisi	108
Yenilenmiş 30 Eylül 2006 dönem zararı	**(23,250)**

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

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

4. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi

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

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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

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

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

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

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

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Yeni Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak YTL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

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

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

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

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait net zarar tutarına dahil edilen net kambiyo kârı 25,376 YTL'dir (30 Eylül 2006: 57,689 YTL net kambiyo zararı).

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

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

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

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

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

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

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

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

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

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

1. Gerçeğe uygun 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 2007 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Banka'nın 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

4. Kredi ve alacaklar

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

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

Krediler TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardı uyarınca elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir. 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 2007 tarihi itibarıyla Banka, III numaralı "Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar" bölümünde açıklandığı üzere, uzun vadeli kredilerinin belirli bir kısmının rayiç değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için YTL'ye karşı swap işlemleri gerçekleştirerek riskten korunan kredilerden oluşan portföyünü riskten korunma aracı olan swap işlemleriyle birlikte rayiç değerden takip etmiş ve oluşan net kar veya zararı gelir tablosuna yansıtmıştır.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

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

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

X. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

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

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla ilişikteki mali tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

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

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

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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 (%)
Binalar	50	2
Kasalar	2-50	2-50
Nakil Araçları	5	20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4-50	2-25

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla Banka'nın finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

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

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere 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, aktüaryel yöntemle ve toplam yükümlülüğü raporlama tarihinde geçerli ortalama devlet tahvili getiri oranlarına göre iskonto ederek muhasebeleştirmektedirler.

Aktüaryel hesaplamada kullanılan temel varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2007 %	31 Aralık 2006 %
İskonto Oranı	5.71	5.71
Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı	5.00	5.00
Emeklilik Olasılığı Tahmininde Kullanılan Devir Oranı	24.53	24.53

Toplam yükümlülük Hükümet tarafından açıklanan kıdem tazminatı tavanı uygulanarak hesaplanmaktadır. 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla geçerli kıdem tazminatı tavanı 2.03 YTL'dir (31 Aralık 2006: 1.857 YTL).

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

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

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

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanun'una göre; kurumlar vergisinin, kurum kazancı üzerinden 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemlerine uygulanmak üzere %20 olarak belirlenmiştir.

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

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

Banka 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla vergi bilançosunda zarar açıkladığından kurumlar vergisi yükümlülüğü bulunmamaktadır.

2. Ertelenmiş vergi

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

Banka'nın ertelenmiş vergi aktif ve pasifleri konsolide olmayan bilançoda netleştirilerek gösterilmektedir. Bunun sonucunda 15,182 YTL ertelenmiş vergi aktifi konsolide olmayan mali tablolara yansıtılmıştır.

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla mali zarar ve geçici farklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 248 YTL tutarındadır. Ertelenmiş vergi geliri, gelir tablosunda "Ertelenmiş Vergi Karşılığı / (Geliri)" kalemi içinde gösterilmiştir.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

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

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

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

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

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

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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 2007 tarihi itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %17.30'dur. Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan %8'in üzerindedir.

1. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır.

Bu yönetmelik gereğince sermaye yeterliliği standart oranının hesaplamasına 30 Haziran 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 Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkındaki Yönetmelik" in 21. maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen ilgili krediye dönüştürme oranlarıyla çarpıldıktan sonra karşı tarafa ve teminat türüne göre, belirlenen risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

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

2. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	30.09.2007			
	%0	**%20**	**%50**	**%100**
Kredi Riskine Esas Tutar				
Bilanço Kalemleri (Net)	**180,417**	**112,481**	**467,534**	**214,116**
Nakit Değerler	2,261	--	--	--
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	--	--	--	--
T. C. Merkez Bankası	74,655	--	--	--
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	--	112,152	--	--
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	--	--	--	--
Zorunlu Karşılıklar	64,741	--	--	--
Krediler	26,893	--	463,092	195,160
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	--	--	--	538
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutul Menkul Değer	--	--	--	--
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	--	--	--	--
Muhtelif Alacaklar	--	--	--	687
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1,188	329	4,442	3,129
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	--	--	--	13
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	13,569
Diğer Aktifler	10,679	--	--	1,020
Nazım Kalemler	**62,232**	**31,650**	**109**	**6,174**
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	62,232	1,172	109	5,817
Türev Finansal Araçlar	--	30,478	--	357
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	--	--	--	--
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**242,649**	**144,131**	**467,643**	**220,290**

3. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Cari dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	482,938
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	22,213
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	62,611
Özkaynak	98,250
Özkaynak / (KRET+PRET+ORET)*100	%17.30

4. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	163,791
Nominal Sermaye	163,791
Sermaye Taahhütleri (-)	--
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	17,416
Hisse Senedi İhraç Primleri	--
Hisse Senedi İptal Kârları	--
Yasal Yedekler	--
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	--
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	--
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	--
Statü Yedekleri	--
Olağanüstü Yedekler	--
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	--
Dağıtılmamış Kârlar	--
Birikmiş Zararlar	--
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	--
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	--
Kâr	--
Net Dönem Kârı	--
Geçmiş Yıllar Kârı	--
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	--
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	--
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	--
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	74,682
Net Dönem Zararı	2,931
Geçmiş Yıllar Zararı	71,751
Özel Maliyet Bedelleri (-)	5,272
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	567
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	3,937
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	4,529
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	--
Ana Sermaye Toplamı	**92,220**
KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	6,030
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	--
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	--
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	--
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	--
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	--
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	--
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	--
Katkı Sermaye Toplamı	**6,030**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	
SERMAYE	**98,250**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**--**
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	--
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	--
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	--
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	--
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	--
Diğer	--
TOPLAM ÖZKAYNAK	**98,250**

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

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 uyuşmazlığından kaynaklanan piyasa riski ise GAP raporları vasıtası ile ayrıca takip edilmektedir.

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

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

1. Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	1,241
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	--
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	536
(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)	1,777
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	**22,213**

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

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına (2006, 2005 ve 2004) ait brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

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 2007 tarihi itibarıyla 174,928 YTL'si bilanço açık pozisyonundan ve 182,575 YTL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan oluşmak üzere 7,647 YTL net yabancı para kapalı pozisyon taşımaktadır.

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

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1.2102 YTL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	1.7159 YTL

Tarih	ABD Doları	Avro
24 Eylül 2007	1.2256	1.7297
25 Eylül 2007	1.2339	1.7405
26 Eylül 2007	1.2184	1.7212
27 Eylül 2007	1.2157	1.7238
28 Eylül 2007	1.2102	1.7159

2007 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 1.2624 YTL, Avro döviz alış kuru 1.7536 YTL'dir.

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devam)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	Diğer	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk.	52,670	37,591	--	72	90,333
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	16,079	40,037	101	1,171	57,388
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV.	2,092	3,844	--	--	5,936
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	--
Krediler (*)	125,969	131,066	--	219,328	476,363
İştirak Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	13	--	--	--	13
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	866	2,155	--	1,812	4,833
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar	1,015	317	--	105	1,437
Toplam Varlıklar	**198,704**	**215,010**	**101**	**222,488**	**636,303**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	94,955	--	--	1,137	96,092
Döviz Tevdiat Hesabı	269,236	440,501	69	2,947	712,753
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	--	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	7	--	1	8
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	410	683	--	727	1,820
Diğer Yükümlülükler	144	380	--	36	560
Toplam Yükümlülükler	**364,745**	**441,571**	**69**	**4,848**	**811,233**
Net Bilanço Pozisyonu	**(166,041)**	**(226,561)**	**32**	**217,640**	**(174,930)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**166,058**	**233,007**	**--**	**(216,490)**	**182,575**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	174,610	294,198	--	320	469,128
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	8,552	61,191	--	216,810	286,553
Gayri Nakdi Krediler (**)	1,524	790	--	36	2,350
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	173,281	258,111	93	137,395	568,880
Toplam Yükümlülükler	217,394	521,876	9,006	3,876	752,152
Net Bilanço Pozisyonu	**(44,113)**	**(263,765)**	**(8,913)**	**133,519**	**(183,272)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**43,617**	**264,965**	**8,919**	**(132,844)**	**184,657**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	55,940	470,467	8,919	--	535,326
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	12,323	205,502	--	132,844	350,669
Gayri Nakdi Krediler (**)	2,678	1,909	--	46	4,633

(*) : 459,451 YTL tutarındaki dövize endeksli varlıklar dahil edilmiştir.
(**) : Net nazım hesap pozisyonu üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Cari Dönem Sonu	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-6 Ay**	**6-12 Ay**	**1 Yıl ve Üzeri**	**Faizsiz**	**Toplam**
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	140,142	--	--	--	--	2,261	142,403
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	87,160	--	--	11,387	--	13,932	112,479
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. MD.	1,165	936	2,599	8,888	103,429	--	117,017
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Verilen Krediler	21,769	36,459	25,353	33,586	574,096	538	691,801
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar(*)	1,204	1,303	400	1	1,927	41,118	45,953
Toplam Varlıklar	**251,440**	**38,698**	**28,352**	**53,862**	**679,452**	**57,849**	**1,109,653**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3,240	34,519	--	60,436	--	27	98,222
Diğer Mevduat	528,145	137,830	65,531	55,960	1,844	32,884	822,194
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	710	710
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler (**)	132	976	1,027	1,922	63,497	120,973	188,527
Toplam Yükümlülükler	**531,517**	**173,325**	**66,558**	**118,318**	**65,341**	**154,594**	**1,109,653**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	--	--	614,111	--	614,111
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(280,077)	(134,627)	(38,206)	(64,456)	--	(96,745)	(614,111)
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	242,377	213,085	88,374	19,146	18,953	277,418	859,353
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	(12,102)	(20,621)	(10,500)	(60,328)	(516,752)	(275,655)	(895,958)
Toplam Pozisyon	**(49,802)**	**57,837**	**39,668**	**(105,638)**	**116,312**	**(94,982)**	**(36,605)**

(*) Faizsiz kolonu 13,569 YTL tutarında maddi duran varlıklar, 9,209 YTL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 15,186 YTL tutarında vergi varlığı ve 13 YTL tutarında iştirakler bakiyelerini içermektedir.

(**) Faizsiz kolonu 106,525 YTL tutarında özkaynaklar bakiyesini içermektedir.

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devam)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	90,416	--	--	--	--	2,282	92,698
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	70,864	--	1,000	--	--	4,413	76,277
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. MD.	59,446	8,648	2,435	12,322	74,128	--	156,979
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Verilen Krediler	55,181	48,510	48,830	131,620	350,637	88	634,866
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar(*)	2,614	2,083	883	6,928	1,103	42,782	56,393
Toplam Varlıklar	**278,521**	**59,241**	**53,148**	**150,870**	**425,868**	**49,565**	**1,017,213**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,357	--	--	--	--	17	1,374
Diğer Mevduat	462,368	216,264	33,750	121,808	353	31,791	866,334
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	1,665	1,665
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler (**)	1,968	3,006	3,682	24,835	--	114,349	147,840
Toplam Yükümlülükler	**465,693**	**219,270**	**37,432**	**146,643**	**353**	**147,822**	**1,017,213**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	15,716	4,227	425,515	--	445,458
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(187,172)	(160,029)	--	--	--	(98,257)	(445,458)
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	331,237	208,973	52,766	80,373	--	323,786	997,135
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	(282,864)	(70,932)	(69,073)	(254,049)	--	(325,095)	(1,002,013)
Toplam Pozisyon	**(138,799)**	**(21,988)**	**(591)**	**(169,449)**	**425,515**	**(99,566)**	**(4,878)**

(*) Faizsiz kolonu 14,514 YTL tutarında maddi duran varlıklar, 13,318 YTL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 14,936 YTL tutarında vergi varlığı ve 14 YTL tutarında iştirakler bakiyelerini içermektedir.
(**) Faizsiz kolonu 109,456 YTL tutarında özkaynaklar bakiyesini içermektedir.

4. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	YTL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.70	2.33	--	12.93
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	4.13	5.23	--	17.27
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.36	6.29	--	17.45
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Verilen Krediler	6.28	7.99	--	15.38
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	4.66		--	17.00
Diğer Mevduat	4.23	5.17	--	18.21
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	--	--	--

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

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.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu	**Vadesiz**	**1 aya kadar**	**1-3 Ay**	**3-6 Ay**	**6-12 Ay**	**1 Yıl ve Üzeri**	**Dağıtılamayan**	**Toplam**
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2,259	140,144	--	--	--	--	--	142,403
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	13,933	87,159	--	--	11,387	--	--	112,479
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV.	--	3,886	669	231	9,525	102,706	--	117,017
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--	--
Verilen Krediler	--	28,662	29,465	56,964	81,414	494,758	538	691,801
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar (*)	--	3,101	1,302	504	585	2,489	37,972	45,953
Toplam Varlıklar	**16,192**	**262,952**	**31,436**	**57,699**	**102,911**	**599,953**	**38,510**	**1,109,653**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	27	3,240	34,519	--	60,436	--	--	98,222
Diğer Mevduat	32,884	562,953	103,042	65,510	56,040	1,764	--	822,193
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	710	--	--	--	--	--	--	710
Diğer Yükümlülükler (**)	--	15,814	8,008	5,935	7,108	38,095	113,568	188,528
Toplam Yükümlülükler	**33,621**	**582,007**	**145,569**	**71,445**	**123,584**	**39,859**	**113,568**	**1,109,653**
Likidite Fazlası/(Açığı)	**(17,429)**	**(319,055)**	**(114,133)**	**(13,746)**	**(20,673)**	**560,094**	**(75,058)**	**--**
Önceki dönem								
Toplam Aktifler	6,695	220,216	57,483	52,967	150,870	486,112	42,870	1,017,213
Toplam Pasifler	31,808	467,358	219,270	37,432	146,643	353	114,349	1,017,213
Net Likidite Açığı	**(25,113)**	**(247,142)**	**(161,787)**	**15,535**	**4,227**	**485,759**	**(71,479)**	**--**

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

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

VIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

	Bireysel ve Ticari Bankacılık	**Hazine**	**Banka'nın Toplam Faaliyeti**
Cari Dönem - 30 Eylül 2007			
Faaliyet Geliri	24,417	10,357	34,774
Faaliyet Kârı	(10,704)	7,525	(3,179)
Vergi gideri/(geliri)			(248)
Dönem Net Zararı			(2,931)
Bölüm Varlıkları	770,888	297,645	1,068,533
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar			13
Dağıtılmamış Varlıklar			41,107
Toplam Varlıklar			**1,109,653**
Bölüm Yükümlülükleri	958,376	36,357	994,733
Dağıtılmamış Yükümlülükler			8,395
Özkaynaklar			106,525
Toplam Yükümlülükler			**1,109,653**

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

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	750	1,509	464	1,818
TCMB	51,320	23,736	3,250	23,806
Diğer	--	65,088	--	63,360
Toplam	**52,070**	**90,333**	**3,714**	**88,984**

1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	9,259	23,736	3,250	23,806
Vadeli Serbest Hesap	42,061	--	--	--
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	--	--	--	--
Toplam	**51,320**	**23,736**	**3,250**	**23,806**

1.2 Diğer kalemine ilişkin bilgiler

TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için YTL cinsinden %6 oranında, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %11 oranında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB zorunlu karşılıklar üzerinden üçer aylık dönemler itibarıyla faiz ödemesi yapmaktadır. 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla verilen faiz oranları YTL, ABD Doları ve Avro için sırasıyla %12.93, %2.325 ve %1.70'tir.

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	62,641	--	72,349	1,470
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**62,641**	**--**	**72,349**	**1,470**

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

2.2 Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı finansal varlıklar

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

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	5,204	1,054	6,061	1,394
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**5,204**	**1,054**	**6,061**	**1,394**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	55,091	57,388	16,116	60,161
Yurtiçi	55,091	--	16,116	12,808
Yurtdışı	--	57,388	--	47,353
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlar	--	--	--	--
Toplam	**55,091**	**57,388**	**16,116**	**60,161**

3.2 Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2007 itibarıyla satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**--**	**--**	**--**	**--**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**--**	**--**	**--**	**--**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**410**	**--**	**600**	**--**
Toplam	**410**	**--**	**600**	**--**

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	
Nakdi Krediler	*Krediler ve Diğer Alacaklar*	*Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar*	*Krediler ve Diğer Alacaklar*	*Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar*
İhtisas Dışı Krediler	**691,263**	**--**	**--**	**--**
İskonto ve İştira Senetleri	--	--	--	--
İhracat Kredileri	11,444	--	--	--
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	--	--	--	--
Yurtdışı Krediler	--	--	--	--
Tüketici Kredileri	474,402	--	--	--
Kredi Kartları	230	--	--	--
Kıymetli Maden Kredisi	--	--	--	--
Diğer	205,187	--	--	--
İhtisas Kredileri	**--**	**--**	**--**	**--**
Diğer Alacaklar	**--**	**--**	**--**	**--**
Toplam	**691,263**	**--**	**--**	**--**

5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**2,430**	**171,950**	**174,380**
Konut Kredisi	1,532	139,331	140,863
Taşıt Kredisi	109	14,011	14,120
İhtiyaç Kredisi	788	18,608	19,396
Diğer	1	--	1
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**4,742**	**294,543**	**299,285**
Konut Kredisi	4,402	272,745	277,147
Taşıt Kredisi	237	10,410	10,647
İhtiyaç Kredisi	103	11,388	11,491
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-YP	**--**	**--**	**--**
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Bireysel Kredi Kartları-TP	**190**	**--**	**190**
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	190	--	190
Bireysel Kredi Kartları-YP	**33**	**--**	**33**
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	33	--	33
Personel Kredileri-TP	**59**	**351**	**410**
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	59	351	410
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**--**	**--**	**--**
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-YP	**--**	**--**	**--**
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredi Kartları-TP	**--**	**--**	**--**
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Personel Kredi Kartları-YP	**--**	**--**	**--**
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**327**	**--**	**327**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**--**	**--**	**--**
Toplam	**7,781**	**466,844**	**474,625**

5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**1,607**	**18,658**	**20,265**
İşyeri Kredileri	--	915	915
Taşıt Kredileri	309	10,300	10,609
İhtiyaç Kredileri	1,298	7,443	8,741
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**1,289**	**101,678**	**102,967**
İşyeri Kredileri	--	15,497	15,497
Taşıt Kredileri	692	45,114	45,806
İhtiyaç Kredileri	597	41,067	41,664
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-YP	**--**	**--**	**--**
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	--	--	--
Diğer	--	--	--
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**7**	**--**	**7**
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	7	--	7
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**--**	**--**	**--**
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**--**	**--**	**--**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**--**	**--**	**--**
Toplam	**2,903**	**120,336**	**123,239**

5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	691,263	634,778
Yurtdışı Krediler	--	--
Toplam	**691,263**	**634,778**

5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

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

5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	218	6
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	7	15
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	--	8
Toplam	**225**	**29**

5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

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

5.10.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	**IV. Grup**	**V. Grup**
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**71**	**38**	**8**
Dönem İçinde İntikal (+)	11,826	--	--
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	--	--
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	--	--	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	11,141	31	--
Aktiften Silinen (-)	--	--	8
Dönem Sonu Bakiyesi	**756**	**7**	**--**
Özel Karşılık (-)	218	7	**--**
Bilançodaki Net Bakiyesi	**538**	**--**	**--**

5.10.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

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

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

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2007 itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımı yoktur.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

7.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe uygun Değer
1	180,044	1,235	105,623	--	--	669	--	--

7.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**14**	**--**
Dönem İçi Hareketler	**--**	**14**
Alışlar (*)	--	14
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	--	--
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	--	--
Satışlar	--	--
Yeniden Değerleme Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı	(1)	--
Değer Azalma Karşılıkları (+)	--	--
Dönem Sonu Değeri	**13**	**14**
Sermaye Taahhütleri	**--**	**--**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**2.4**	**2.4**

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

7.2.1 İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bağlı Ortaklıklar	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Bankalar	--	--
Sigorta Şirketleri	--	--
Faktoring Şirketleri	--	--
Leasing Şirketleri	--	--
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer İştirakler	13	14

7.2.2 Borsaya kote edilen iştirakler

Yoktur.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2007 itibarıyla bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2007 itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	--	4,833	7,289	3,759
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	--	--	--	--
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	--	--	--	--
Toplam	**--**	**4,833**	**7,289**	**3,759**

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

14. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

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

Banka, 30 Eylül 2007 itibarıyla 15,182 YTL (31 Aralık 2006: 14,934 YTL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan mali zarar ve indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığının 3,015 YTL (31 Aralık 2006: 11,534 YTL) tutarındaki kısmı vergiden indirilebilecek mali zararlardan, kalan tutar ise Banka'nın 30 Eylül 2007 itibarıyla bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi aktifi ile ertelenmiş vergi pasifi kalemlerinden oluşmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi ve ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

15. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

16.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

Peşin ödenen giderlerin toplamı 567 YTL (31 Aralık 2006: 727 YTL) tutarındadır.

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	**6,934**	**--**	**54,232**	**28,198**	**485**	**86**	**7,504**
Döviz Tevdiat Hesabı	**21,642**	**--**	**350,979**	**123,106**	**28,602**	**109,455**	**78,967**
Yurt içinde Yer. K.	20,999	--	346,854	122,299	28,514	109,176	78,737
Yurtdışında Yer.K	643	--	4,125	807	88	279	230
Resmi Kur. Mevduatı	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
Tic. Kur. Mevduatı	**4,079**	**--**	**5,991**	**1,095**	**50**	**11**	**12**
Diğ. Kur. Mevduatı	**229**	**--**	**78**	**--**	**--**	**--**	**459**
Kıymetli Maden DH	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
Bankalararası Mevduat	**27**	**--**	**3,240**	**--**	**34,519**	**--**	**60,436**
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	--	--	--	--	--	--	--
Yurtdışı Bankalar	27	--	3,240	--	34,519	--	60,436
Özel Finans K.	--	--	--	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	**32,911**	**--**	**414,520**	**152,399**	**63,656**	**109,552**	**147,378**

Önceki dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	**3,530**	**--**	**43,274**	**9,450**	**62**	**--**	**47,130**
Döviz Tevdiat Hesabı	**18,684**	**--**	**257,698**	**283,140**	**49,971**	**42,424**	**94,534**
Yurt içinde Yer. K.	16,525	--	253,861	281,583	48,346	42,308	93,535
Yurtdışında Yer.K	2,159	--	3,837	1,557	1,625	116	999
Resmi Kur. Mevduatı	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
Tic. Kur. Mevduatı	**7,736**	**--**	**1,148**	**221**	**--**	**--**	**262**
Diğ. Kur. Mevduatı	**1,842**	**--**	**3,261**	**--**	**--**	**--**	**1,967**
Kıymetli Maden DH	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
Bankalararası Mevduat	**17**	**--**	**1,357**	**--**	**--**	**--**	**--**
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	--	--	425	--	--	--	--
Yurtdışı Bankalar	17	--	932	--	--	--	--
Özel Finans K.	--	--	--	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	**31,809**	**--**	**306,738**	**292,811**	**50,033**	**42,424**	**143,893**

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tasarruf Mevduatı	51,066	35,503	46,058	68,011
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	105,032	112,034	413,469	362,381
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	**156,098**	**147,537**	**459,527**	**430,392**

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

1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

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

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

2.1 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	--	--	--	--
Swap İşlemleri	35,130	277	10,292	851
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**35,130**	**277**	**10,292**	**851**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

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

3.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

Yoktur.

3.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

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

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

Banka'nın, 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

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

Yoktur.

5.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.3 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	30,327	1,820	13,762	937
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	--	--	--	--
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	--	--	--	--
Toplam	**30,327**	**1,820**	**13,762**	**937**

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	5,439	3,397
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	--	--
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	591	423
Diğer	--	--
Toplam	**6,030**	**3,820**

7.2 Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Dövize endeksli kredilerin 40,396 YTL (31 Aralık 2006: 7,421 YTL) tutarındaki kur farkları aktif kalemlerdeki kredi bakiyelerinden netleştirilmiştir.

7.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

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 aşıma sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler

Diğer karşılıklar, karşılıklar toplamının %10'unu aşmamaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

8.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Yoktur.

8.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1,259	941
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	34	41
BSMV	267	653
Kambiyo Muameleleri Vergisi	35	49
Ödenecek Katma Değer Vergisi	16	24
Diğer	379	311
Toplam	**1,990**	**2,019**

8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	223	207
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	315	293
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	--	--
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	--	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	--	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	--	--
İşsizlik Sigortası-Personel	15	15
İşsizlik Sigortası–İşveren	31	29
Diğer	--	--
Toplam	**584**	**544**

8.2 Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

Ertelenmiş vergi pasifi, ertelenmiş vergi aktifi ile netleştirilmiş ve 15,182 YTL tutarındaki net ertelenmiş vergi aktifi mali tablolara yansıtılmıştır.

9. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı 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 değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Yoktur.

11.11 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar bedelsiz hisse senetleri

Yoktur.

11.12 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

Yoktur.

11.13 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

Yoktur.

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat Mektupları	2,053	3,635
TP Teminat Mektupları	3,971	1,811
Akreditifler	218	998
Aval ve Kabul Kredileri	79	--
Toplam	**6,321**	**6,444**

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

Yoktur.

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	--	--
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	--	--
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	--	--
Diğer Gayrinakdi Krediler	6,321	6,444
Toplam	**6,321**	**6,444**

3. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**%**	**YP**	**%**	**TP**	**%**	**YP**	**%**
Tarım	**--**	**0.00**	**--**	**0.00**	**--**	**0.00**	**--**	**0.00**
Çiftçilik ve Hayvancılık	--	0.00	--	0.00	--	0.00	--	0.00
Ormancılık	--	0.00	--	0.00	--	0.00	--	0.00
Balıkçılık	--	0.00	--	0.00	--	0.00	--	0.00
Sanayi	**689**	**17.35**	**1,317**	**56.04**	**75**	**4.14**	**1,975**	**42.63**
Madencilik ve Taşocakçılığı	--	0.00	--	0.00	--	0.00	--	0.00
İmalat Sanayi	689	17.35	1,317	56.04	75	4.14	1,975	42.63
Elektrik, Gaz, Su	--	0.00	--	0.00	--	0.00	--	0.00
İnşaat	**965**	**24.30**	**--**	**--**	**85**	**4.69**	**--**	**0.00**
Hizmetler	**1,896**	**47.75**	**936**	**39.83**	**1,627**	**89.84**	**1,812**	**39.11**
Toptan ve Perakende Ticaret	304	7.66	243	10.34	289	15.96	1,134	24.48
Otel ve Lokanta Hizmetleri	50	1.26	76	3.23	17	0.94	--	0.00
Ulaştırma Ve Haberleşme	685	17.26	275	11.70	596	32.90	--	0.00
Mali Kuruluşlar	356	8.96	36	1.53	323	17.84	43	0.93
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	16	0.40	10	0.43	15	0.83	12	0.26
Serbest Meslek Hizmetleri	185	4.66	296	12.60	87	4.80	623	13.44
Eğitim Hizmetleri	300	7.55	--	0.00	300	16.57	--	0.00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	--	0.00	--	--	--	0.00	--	0.00
Diğer	**421**	**10.60**	**97**	**4.13**	**24**	**1.33**	**846**	**18.26**
Toplam	**3,971**	**100.00**	**2,350**	**100.00**	**1,811**	**100.00**	**4,633**	**100.00**

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

	I. Grup		II. Grup	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	3,971	2,053	--	--
Aval ve Kabul Kredileri	--	79	--	--
Akreditifler	--	218	--	--
Cirolar	--	--	--	--
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	--	--	--	--
Faktoring Garantilerinden	--	--	--	--
Diğer Garanti ve Kefaletler	--	--	--	--
Gayrinakdi Krediler	**3,971**	**2,350**	**--**	**--**

5. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

6. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi

Yoktur.

7. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirleri

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	6,956	1,153	--	--
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	40,333	154	--	--
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	--	--	--	--
Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	**47,289**	**1,307**	**--**	**--**

1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
TC Merkez Bankasından	2,842	--	1,765	120
Yurtiçi Bankalardan	1,048	1,848	430	6
Yurtdışı Bankalardan	1	754	8	191
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
Toplam	**3,891**	**2,602**	**2,203**	**317**

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

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

2. Faiz giderleri

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

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

2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**4,347,217**	**3,472,232**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	59,882	365,872
Türev Finansal İşlemlerden	*36,126*	*345,906*
Diğer	*23,756*	*19,966*
Kambiyo İşlemlerinden Kar	4,287,335	3,106,360
Zarar (-)	**4,366,126**	**3,471,655**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	104,167	343,399
Türev Finansal İşlemlerden	*84,510*	*329,500*
Diğer	*19,657*	*13,899*
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	4,261,959	3,128,256
Net Ticari Kar/(Zarar)	**(18,909)**	**577**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır.

6. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	228	12
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	*218*	*9*
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	*--*	*1*
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	*10*	*2*
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	--	--
Genel Karşılık Giderleri	2,271	1,746
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	--	--
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	5	16
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.	*5*	*16*
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	*--*	*--*
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değ.Düşüş Giderleri	--	--
İştirakler	*--*	*--*
Bağlı Ortaklıklar	*--*	*--*
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	*--*	*--*
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	*--*	*--*
Diğer	--	84
Toplam	**2,504**	**1,858**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	18,102	13,778
Kıdem Tazminatı Karşılığı	--	541
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,334	1,257
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	4,459	4,337
Özkaynak Yöntemi Uygl. Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	--	--
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	9,260	9,663
Faaliyet Kiralama Giderleri	*2,385*	*2,026*
Bakım ve Onarım Giderleri	*273*	*318*
Reklam ve İlan Giderleri	*272*	*2,164*
Diğer Giderler	*6,330*	*5,155*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	--	4
Diğer	2,294	4,124
Toplam	**35,449**	**33,704**

8. Vergi öncesi kar zarara ilişkin bilgiler

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

9. Vergi karşılığı

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

Banka, 30 Eylül 2007 tarihinde sona eren ara dönemde kayıtlarına 248 YTL tutarında ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2006: 504 YTL ertelenmiş vergi gideri) yansıtmıştır.

9.2 Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / Gideri	**Cari Dönem**
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(+)	35
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından(-)	1,431
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-)	(5)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından(+)	7,306
Mali Zararların Oluşmasından (+)	47
Mali Zararların Kapanmasından (-)	(8,566)
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+)	--
Vergi İndirim ve İstisnalarının Kapanmasından (-)	--
Toplam	**248**

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	**Cari Dönem**
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(+) / Kapanmasından (-)	1,466
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-) / Kapanmasından (+)	7,301
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	(8,519)
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	--
Toplam	**248**

10. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

Banka'nın cari yıl gelir tablosu içerisinde yer alan "Diğer Faiz Giderleri" hesabının bakiyesi 1,113 YTL olup, bu bakiyenin tamamı repo işlemlerine verilen faizlerden oluşmaktadır.

Banka'nın cari yıl gelir tablosu içerisinde yer alan "Alınan Ücret ve Komisyonlar - Diğer" hesabının bakiyesi 2,715 YTL olup, bu bakiyenin 948 YTL tutarındaki kısmı fon yönetim gelirlerinden oluşmaktadır.

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

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	--	--	32,786	839	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	37,011	772	--	--
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	535	--	--	--

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	--	--	12,843	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	32,786	839	--	--
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	254	--	--	--

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	949	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	98,221	949	--	--
Mevduat Faiz Gideri	--	--	481	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	--	--	870,031	26,814	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	593,131	870,031	--	--
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	(23,569)	126	--	--
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	804,927	366,402	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	817,192	804,927	--	--
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	(15,556)	392	--	--

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

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

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

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

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

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla risk grubu kuruluşlarına kullandırılan kredi ve diğer alacakların toplam aktiflere oranı %3, risk grubu kuruluşlarından temin edilen mevduatın toplam aktiflere oranı %9'dur. Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

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

Yoktur.

2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Yoktur.

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

Yoktur.

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

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

	Sayı	Çalışan Sayısı
Yurtiçi şube	16	142

			Bulunduğu Ülke
Yurtdışı temsilcilikler			1-
			2-
			3-

				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube			1-		
			2-		
			3-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-		
			2-		
			3-		

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

1. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka mali tabloları ve dipnotları, Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 19 Ekim 2007 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporunda sözkonusu mali tabloların, Banka'nın 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci 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, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.