Millennium Bank Anonim Şirketi

31 Mart 2009 Tarihinde Sona Eren Üç Aylık
Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi
24 Nisan 2009
Bu rapor 65 sayfadır.

I. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

II. Kamuya Açıklanacak Finansal Rapor

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Yapı Kredi Plaza C Blok Kat 17
Büyükdere Caddesi
Levent 34330 İstanbul

Telephone +90 (212) 317 74 00
Fax +90 (212) 317 73 00
Internet www.kpmg.com.tr

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Millennium Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Millennium Bank Anonim Şirketi ("Banka")'nin 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren üç 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 finansal tabloların, Millennium Bank Anonim Şirketi'nin 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren üç 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 Kurulu 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,
24 Nisan 2009

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Özkan Genç
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.,
a Turkish corporation and a member firm of the KPMG network of independent
member firms affiliated with KPMG International, a Swiss cooperative.

MILLENNIUM BANK A.Ş.'NİN 31 MART 2009 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ 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 üç aylık konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin 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 Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Tezcan Yaramancı	**Rui Coimbra**	**Georgios Taniskidis**	**Müjdat Ulutekin**	**Joao Martins**	**Ayşe Akdaş**
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Finans Bölüm Yöneticisi

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

Ad-Soyad/Unvan	:**Alper Çilekâr** / 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
Finansal Tablolar

I.	Bilanço	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akım tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar	13
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
X.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	15
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XV.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	18
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	19
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	19
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	19
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	19
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	20
XXIII.	Sınıflandırmalar	20

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	21
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	24
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	24
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	25
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	26
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	28
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	32
VIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	35
IX.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	36
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	36

BEŞİNCİ BÖLÜM
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	37
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	47
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	53
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	55
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	61
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	63

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	64

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	65

Millennium Bank Anonim Şirketi

31 Mart 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

31 Mart 2009 tarihi itibarıyla, Banka'nın sermayesi, tamamı ödenmiş olmak üzere, 202,535 TL'dir. 21 Şubat 2006 tarihinde Banka'nın tamamı Novabank S.A.'ya ait olan hisseleri BCP Internacional II, Sociedade Unipessoal SGPS Lda'ya devredilmiştir. Portekiz'de bulunan ve Portekiz yasalarına göre kurulmuş bir holding şirketi olan BCP Internacional II, Sociedade Unipessoal SGPS Lda'nın hisselerinin %100'ü ve kontrolü yine bir Portekiz bankası olan Banco Comercial Portugues S.A.'ya aittir.

31 Mart 2009 tarihi itibarıyla, Banka'nın çıkarılmış hisse senedi adedi her biri 0.001 TL (tam TL) değerinde olmak üzere 202.535.316.000 adettir.

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

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

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

Türkiye'de, mevduat kabulüne yetkili yabancı banka olarak kurulan Banka'nın Genel Müdürlüğü İstanbul'da bulunmaktadır ve 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla Banka, yurtiçinde 18 şubesi ve toplam 318 çalışanı 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 2009 - 31 Mart 2009

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

İKİNCİ BÖLÜM
FİNANSAL TABLOLAR

I. Konsolide Olmayan Bilançolar
II. Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tabloları
III. Konsolide Olmayan Gelir Tabloları
IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Konsolide Olmayan Tablolar
V. Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tabloları
VI. Konsolide Olmayan Nakit Akış Tabloları

MILLENNIUM BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2009 VE 31 ARALIK 2008 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM RAPORLARI)
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/03/2009)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2008)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(5.I.1)	**87,009**	**55,774**	**142,783**	**82,384**	**75,536**	**157,920**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	(5.I.2)	**16,839**	**4,421**	**21,260**	**15,975**	**3,264**	**19,239**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		16,839	4,421	21,260	15,975	3,264	19,239
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		16,296	4,381	20,677	14,749	3,154	17,903
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Diğer Menkul Değerler		543	40	583	1,226	110	1,336
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	(5.I.3)	**24,013**	**1,941**	**25,954**	**7**	**57,199**	**57,206**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**25,007**	**-**	**25,007**	**40,017**	**-**	**40,017**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		25,007	-	25,007	40,017	-	40,017
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)	**812,606**	**14,474**	**827,080**	**862,446**	**21,369**	**883,815**
6.1	Krediler		800,485	14,474	814,959	853,093	21,369	874,462
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		800,485	14,474	814,959	853,093	21,369	874,462
6.2	Takipteki Krediler		14,537	-	14,537	10,892	-	10,892
6.3	Özel Karşılıklar (-)		2,416	-	2,416	1,539	-	1,539
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)	**-**	**17**	**17**	**-**	**16**	**16**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	17	17	-	16	16
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	17	17	-	16	16
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 (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	(5.I.9)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	(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)	**20,351**	**3,412**	**23,763**	**14,175**	**5,649**	**19,824**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		20,351	3,412	23,763	14,175	5,649	19,824
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.12)	**7,773**	**-**	**7,773**	**8,157**	**-**	**8,157**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.13)	**761**	**-**	**761**	**861**	**-**	**861**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		761	-	761	861	-	861
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(5.I.14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	(5.I.15)	**17,313**	**-**	**17,313**	**16,771**	**-**	**16,771**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		17,313	-	17,313	16,771	-	16,771
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.16)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	(5.I.17)	**4,619**	**218**	**4,837**	**2,342**	**400**	**2,742**
	AKTİF TOPLAMI		**1,016,291**	**80,257**	**1,096,548**	**1,043,135**	**163,433**	**1,206,568**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

MILLENNIUM BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2009 VE 31 ARALIK 2008 TARİHLERİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM RAPORLARI)

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	PASİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/03/2009)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2008)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(5.II.1)	**271,285**	**609,754**	**881,039**	**222,567**	**763,441**	**986,008**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		265	183,926	184,191	1,219	242,184	243,403
1.2	Diğer		271,020	425,828	696,848	221,348	521,257	742,605
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(5.II.2)	**7,909**	**111**	**8,020**	**11,715**	**100**	**11,815**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(5.II.3)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçla		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**628**	**384**	**1,012**	**618**	**383**	**1,001**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(5.II.4)	**4,786**	**166**	**4,952**	**4,383**	**2,519**	**6,902**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	(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)	**14,518**	**29,897**	**44,415**	**13,525**	**26,596**	**40,121**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		14,518	29,897	44,415	13,525	26,596	40,121
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	(5.II.7)	**9,672**	**-**	**9,672**	**10,194**	**-**	**10,194**
12.1	Genel Karşılıklar		7,787	-	7,787	8,344	-	8,344
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		1,394	-	1,394	1,360	-	1,360
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		491	-	491	490	-	490
XIII.	**VERGİ BORCU**	(5.II.8)	**3,056**	**-**	**3,056**	**3,246**	**-**	**3,246**
13.1	Cari Vergi Borcu		3,056	-	3,056	3,246	-	3,246
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALIYETLERE ILIŞKIN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	(5.II.9)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış Amaçlı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	(5.II.10)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**ÖZKAYNAK LAR**	(5.II.11)	**144,382**	**-**	**144,382**	**147,281**	**-**	**147,281**
16.1	**Ödenmiş Sermaye**		**202,535**	**-**	**202,535**	**202,535**	**-**	**202,535**
16.2	**Sermaye Yedekleri**		**26,918**	**-**	**26,918**	**17,416**	**-**	**17,416**
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primler		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârlar		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farklar		-	-	-	-	-	-
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		9,502	-	9,502	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkla		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkla		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetler		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikm Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekler		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**		**(85,071)**	**-**	**(85,071)**	**(72,670)**	**-**	**(72,670)**
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		(82,172)	-	(82,172)	(75,535)	-	(75,535)
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		(2,899)	-	(2,899)	2,865	-	2,865
16.5	**Azınlık Payları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	PASİF TOPLAMI		**456,236**	**640,312**	**1,096,548**	**413,529**	**793,039**	**1,206,568**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

MILLENNIUM BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2009 VE 31 ARALIK 2008 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR
(Tutarlar "Bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	CARİ DÖNEM (31/03/2009)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2008)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**628,707**	**3,654,079**	**4,282,786**	**823,994**	**2,394,549**	**3,218,543**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(5.III.1)	**6,375**	**4,236**	**10,611**	**6,837**	**19,868**	**26,705**
1.1.	Teminat Mektupları	(5.III.2)	6,375	3,844	10,219	6,837	15,512	22,349
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		6,375	3,844	10,219	6,837	15,512	22,349
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	358	358
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	358	358
1.3.	Akreditifler		-	392	392	-	3,998	3,998
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	392	392	-	3,998	3,998
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**		**256,433**	**7,678**	**264,111**	**385,482**	**74,040**	**459,522**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		17,257	7,678	24,935	72,453	74,040	146,493
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		8,709	7,678	16,387	63,635	74,040	137,675
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım 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 Taahhütleri		6,365	-	6,365	6,362	-	6,362
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		1,572	-	1,572	1,845	-	1,845
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		611	-	611	611	-	611
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		239,176	-	239,176	313,029	-	313,029
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		239,176	-	239,176	313,029	-	313,029
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**365,899**	**3,642,165**	**4,008,064**	**431,675**	**2,300,641**	**2,732,316**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		140,310	1,194,285	1,334,595	151,310	1,221,959	1,373,269
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		140,310	1,194,285	1,334,595	151,310	1,221,959	1,373,269
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		225,589	2,447,880	2,673,469	280,365	1,078,682	1,359,047
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	74,110	74,110	524	13,363	13,887
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	37,087	37,087	524	6,406	6,930
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	37,023	37,023	-	6,957	6,957
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		225,589	2,369,464	2,595,053	279,841	1,064,605	1,344,446
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		218,475	1,075,194	1,293,669	258,307	411,874	670,181
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		7,114	1,288,716	1,295,830	21,534	647,359	668,893
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	2,777	2,777	-	2,686	2,686
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	2,777	2,777	-	2,686	2,686
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	4,306	4,306	-	714	714
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	3,542	3,542	-	150	150
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	764	764	-	564	564
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)			**935,577**	**2,013,003**	**2,948,580**	**862,745**	**1,405,180**	**2,267,925**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**126,172**	**106,171**	**232,343**	**176,291**	**101,380**	**277,671**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		118,761	89,571	208,332	170,318	88,477	258,795
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		7,382	16,467	23,849	5,968	12,892	18,860
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		29	133	162	5	11	16
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**		**790,139**	**1,813,265**	**2,603,404**	**678,537**	**1,240,950**	**1,919,487**
5.1.	Menkul Kıymetler		65,626	15,556	81,182	59,549	1,099	60,648
5.2.	Teminat Senetleri		88,664	159,392	248,056	79,986	67,817	147,803
5.3.	Emtia		19,453	66,440	85,893	20,084	77,773	97,857
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		308,840	643,268	952,108	317,686	623,193	940,879
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		307,556	928,609	1,236,165	201,232	471,068	672,300
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**19,266**	**93,567**	**112,833**	**7,917**	**62,850**	**70,767**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**1,564,284**	**5,667,082**	**7,231,366**	**1,686,739**	**3,799,729**	**5,486,468**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

MILLENNIUM BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2009 VE 2008 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOLARI
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM (01.01.2009-31.03.2009)	ÖNCEKİ DÖNEM (01.01.2008-31.03.2008)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(5.IV.1)	**23,728**	**27,559**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		19,268	20,273
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		388	624
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1,097	1,375
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,036	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,761	5,227
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		1,761	5,227
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		178	60
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(5.IV.2)	**17,796**	**14,296**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		17,786	13,288
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-	-
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		10	1,008
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**5,932**	**13,263**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**811**	**916**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,031	1,282
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		91	45
4.1.2	Diğer	(5.IV.9)	940	1,237
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		220	366
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		220	366
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	(5.IV.4)	**2,054**	**(4,362)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		1,501	580
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(9,435)	(35,125)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		9,988	30,183
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5.IV.5)	**1,063**	**32**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**9,860**	**9,849**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(5.IV.6)	**973**	**3,004**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(5.IV.7)	**12,328**	**12,623**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**(3,441)**	**(5,778)**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**		**(3,441)**	**(5,778)**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5.IV.8)	**(542)**	**(755)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Geliri		(542)	(755)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**(2,899)**	**(5,023)**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	(5.IV.9)	**(2,899)**	**(5,023)**
23.1	Grubun Kârı / Zararı		(2,899)	(5,023)
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)			-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		(0.01)	(0.03)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

MILLENNIUM BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2009 VE 2008 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN TABLOLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	CARİ DÖNEM 31/03/2009	ÖNCEKİ DÖNEM 31/03/2008
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	-	-
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	-	-
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	-	-
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	-	-
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	-	-
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	-	-
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	-	-
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	-	-
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	-	-
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	-	-
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**(2,899)**	**(5,023)**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	(2,899)	(5,023)
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**(2,899)**	**(5,023)**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

MILLENNIUM BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2009 VE 2008 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

BİN TÜRK LİRASI

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)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (31/03/2008)																			
I. Dönem Başı Bakiyesi		**163,791**	**17,416**	-	-	-	-	-	-	**(3,784)**	**(71,751)**	-	-	-	-	-	**105,672**	-	**105,672**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		**163,791**	**17,416**							**(3,784)**	**(71,751)**	-	-	-	-	-	**105,672**	-	**105,672**
												-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	**(5,023)**	-	-	-	-	-	-	**(5,023)**	-	**(5,023)**
XX. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	**3,784**	**(3,784)**	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	3,784	(3,784)	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+……+XVIII+XIX+XX)		**163,791**	**17,416**	-	-	-	-	-	-	**(5,023)**	**(75,535)**	-	-	-	-	-	**100,649**	-	**100,649**
CARİ DÖNEM (31/03/2009)																			
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		**202,535**	**17,416**	-	-	-	-	-	-	**2,865**	**(75,535)**	-	-	-	-	-	**147,281**	-	**147,281**
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(9,502)**	**9,502**	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	**(2,899)**	-	-	-	-	-	-	**(2,899)**	-	**(2,899)**
XVIII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	**(2,865)**	**2,865**	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(2,865)	2,865	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)		**202,535**	**17,416**	-	-	-	-	-	-	**(2,899)**	**(82,172)**	**9,502**	-	-	-	-	**144,382**	-	**144,382**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

MILLENNIUM BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2009 VE 2008 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	CARİ DÖNEM (31/03/2009)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/03/2008)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı/(Zararı)**		**(15,362)**	**(131,883)**
1.1.1	Alınan Faizler (+)		20,166	33,999
1.1.2	Ödenen Faizler (-)		21,628	11,568
1.1.3	Alınan Temettüler (+)		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		762	948
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		(65)	(142,672)
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		1,899	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		11,213	8,937
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)		682	532
1.1.9	Diğer (+/-)	(5.VI.1)	(4,601)	(3,121)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(37,584)**	**121,899**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		(2,647)	100,805
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		(4,366)	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		-	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		65,409	(81,045)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış (+/-)		8,235	(14,080)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		(47,499)	(18,701)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		(53,638)	130,606
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)	(3,078)	4,314
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**		**(52,946)**	**(9,984)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**	(5.VI.1)	**(51)**	**(99)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)		1	3
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		50	96
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 (-)		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)		-	-
2.9	Diğer (+/-)		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)**		**-**	-
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		-	-
3.6	Diğer (+/-)		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)**		**3,106**	**2,518**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**(49,891)**	**(7,565)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**	(5.VI.2)	**207,841**	**94,214**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	(5.VI.3)	**157,950**	**86,649**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal 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 31 Aralık 2008 tarihli finansal tabloları ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlamıştır.

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

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

Banka, finansal tablolarını Yönetmelik uyarınca TMS'ye uygun olarak ilk kez 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlamıştır. "Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulamasına İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 1") uyarınca TMS'ye geçiş tarihi 1 Ocak 2005 olup, 31 Aralık 2006 tarihli finansal tablolar TMS farklarının etkileri yansıtılarak hazırlanmıştır.

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 XXIII 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 finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'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 Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları, kredilerden alınan faizler veya dövize endeksli krediler kur farkı giderleri olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

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 finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

31 Mart 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait net kâr tutarına dahil edilen net kambiyo kârı 9,988 TL'dir (31 Mart 2008: 30,183 TL).

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

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

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

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

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

İç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. 31 Mart 2009 ve 2008 tarihi itibarıyla; 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53 ve 93 üncü maddelerine dayanılarak, ilgili yönetmelik uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu krediler yine aynı mevzuat uyarınca canlı krediler içinde sınıflandırılıncaya veya tahsil edilinceye kadar faiz reeskontu yapılmamaktadır.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar; gerçeğe uygun 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 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Banka'nın 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

4. Kredi ve alacaklar

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

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

Krediler, bir sonraki paragrafta bahsi geçenler dışında, TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardı uyarınca elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden 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.

31 Mart 2009 tarihi itibarıyla Banka, III numaralı "Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar" bölümünde açıklandığı üzere, uzun vadeli kredilerinin belirli bir kısmının rayiç değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek riskten korunan kredilerden oluşan portföyünü riskten korunma aracı olan swap işlemleriyle birlikte rayiç değerden takip etmiş ve oluşan net kar veya zararı Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.

VI. 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 ilgili yönetmelik çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

31 Mart 2009 tarihi itibarıyla Banka'nın repo ve ters repo anlaşması ve herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

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

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

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

Tüm maddi olmayan duran varlıklar TMS 38 "Maddi Olmayan Duran Varlıklar" standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır. BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile, Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 14 sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı"nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankalar ile özel finans kurumlarının finansal tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuşlardır. Bu tarihten itibaren maddi olmayan duran varlıklar için herhangi bir ilave enflasyon düzeltmesi yapılmasına gerek kalmamış olup, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilk defa düzeltme işlemine tabi tutulacak amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değer üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemi yapılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihinden sonra dahil olan maddi olmayan duran varlıklar tarihi maliyetleriyle kayda alınmış, varsa maliyete ilave edilmiş kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar maliyetten düşülmüştür.

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

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

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile, Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 14 sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı"nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankalar ile özel finans kurumlarının finansal tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. Bu tarihten itibaren maddi duran varlıklar için herhangi bir ilave enflasyon düzeltmesi yapılmasına gerek kalmamış olup, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilk defa düzeltme işlemine tabi tutulacak amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değer üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemi yapılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihinden sonra dahil olan maddi duran varlıklar tarihi maliyetleriyle kayda alınmış, varsa maliyete ilave edilmiş kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar maliyetten düşülmüştür.

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.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar *(devamı)*

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

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

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

XIV. Karşılıklar ve koşullu 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 finansal tablolara yansıtılmaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda "Şarta bağlı" olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı şartın gerçekleşmeme olasılığından yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya şartın gerçekleşmeme olasılığından az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

XV. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin 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:

	31 Mart 2009 %	31 Aralık 2008 %
İskonto Oranı	6.26	6.26
Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı	5.40	5.40

Toplam yükümlülük kıdem tazminatı tavanı uygulanarak hesaplanmaktadır. 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla geçerli kıdem tazminatı tavanı 2.260 TL'dir (31 Aralık 2008: 2.173 TL).

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

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

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

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

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

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

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

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

Banka'nın 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi yükümlülüğü bulunmamaktadır.

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar *(devamı)*

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 17,313 TL ertelenmiş vergi aktifi konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmıştır.

31 Mart 2009 tarihi itibarıyla mali zarar ve geçici farklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 542 TL tutarındadır. Ertelenmiş vergi geliri, gelir tablosunda "Ertelenmiş Vergi Karşılığı / (Geliri)" kalemi içinde gösterilmiştir.

3. Transfer Fiyatlandırması

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

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

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

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

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

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

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

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

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın 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.

XXIII. Sınıflandırmalar

Yoktur.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

31 Mart 2009 tarihi itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %21.52 (31 Aralık 2008: %22.34)'dir. Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan %8'in üzerindedir.

1. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

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

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

	31.03.2009				
	%0	**%10**	**%20**	**%50**	**%100**
Kredi Riskine Esas Tutar					
Bilanço Kalemleri (Net)	**199,721**	**--**	**25,955**	**597,816**	**185,828**
Nakit Değerler	2,741	--	--	--	--
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	--	--	--	--	--
T. C. Merkez Bankası	103,874	--	--	--	--
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	--	--	25,947	--	--
Para Piyasalarından Alacaklar	25,000	--	--	--	--
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	--	--	--	--	--
Zorunlu Karşılıklar	35,760	--	--	--	--
Krediler	14,331	--	--	486,849	140,398
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	--	--	--	--	12,121
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutul Menkul Değer	--	--	--	--	--
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	--	--	--	--	--
Muhtelif Alacaklar	--	--	--	--	1,408
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	4,166	--	8	110,967	27,414
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)(Net)	--	--	--	--	17
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--	3,255
Diğer Aktifler	13,849	--	--	--	1,215
Nazım Kalemler	**2,108**	**--**	**67,158**	**1,051**	**3,952**
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	2,108	--	448	1,051	3,949
Türev Finansal Araçlar	--	--	66,710	--	3
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	--	--	--	--	--
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**201,829**	**--**	**93,113**	**598,867**	**189,780**

3. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Cari dönem	**Önceki Dönem**
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	507,836	536,787
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	76,413	73,538
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	72,919	66,136
Özkaynak	141,393	151,120
Özkaynak / (KRET+PRET+ORET)*100	%21.52	%22.34

4. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	202,535
Nominal Sermaye	202,535
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	--
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	9,502
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	--
Zararın (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım)	85,071
Net Dönem Zararı	2,899
Geçmiş Yıllar Zararı	82,172
Özel Maliyet Bedelleri (-)	4,518
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	1,849
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	761
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	3,588
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	--
Ana Sermaye Toplamı	**133,666**
KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	7,787
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	--
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)Bedelsiz Hisseleri	--
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	--
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	--
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	--
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	--
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	--
Katkı Sermaye Toplamı	**7,787**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	
SERMAYE	**141,453**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**60**
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	60
Diğer	--
TOPLAM ÖZKAYNAK	**141,393**

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

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	1,457
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	--
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	4,656
(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)	6,113
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	**76,413**

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

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

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla 79,920 TL bilanço kapalı pozisyonundan ve 78,691 TL'si bilanço dışı açık pozisyondan oluşmak üzere 1,229 TL 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 TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir (tam TL):

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1.6691 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	2.2212 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
24 Mart 2009	1.6595	2.2415
25 Mart 2009	1.6624	2.2433
26 Mart 2009	1.6572	2.2550
27 Mart 2009	1.6715	2.2222
30 Mart 2009	1.6942	2.2352

2009 yılı Mart ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 1.7130 TL(tam TL), Avro döviz alış kuru 2.2340 TL'dir(tam TL).

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	Diğer	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk.	1,167	54,054	--	553	55,774
Bankalar	581	289	857	214	1,941
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV.	2,296	2,125	--	--	4,421
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	--
Krediler (*)	116,703	158,924	--	378,822	654,449
İştirak Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	17	--	--	--	17
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	623	712	--	2,077	3,412
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar	33	185	--	--	218
Toplam Varlıklar	**121,420**	**216,289**	**857**	**381,666**	**720,232**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	166,721	20,035	--	4,837	191,593
Döviz Tevdiat Hesabı	135,899	273,127	823	8,312	418,161
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	--	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	381	--	--	3	384
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	4,577	9,358	--	15,962	29,897
Diğer Yükümlülükler	269	8	--	--	277
Toplam Yükümlülükler	**307,847**	**302,528**	**823**	**29,114**	**640,312**
Net Bilanço Pozisyonu	**(186,427)**	**(86,239)**	**34**	**352,552**	**79,920**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**186,823**	**83,616**	**1,662**	**(350,792)**	**(78,691)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	386,776	489,373	1,662	374,341	1,252,152
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	199,953	405,757	--	725,133	1,330,843
Gayri Nakdi Krediler (**)	2,950	1,286	--	--	4,236
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	189,549	241,106	179	411,530	842,364
Toplam Yükümlülükler	390,767	374,068	35	28,169	793,039
Net Bilanço Pozisyonu	**(201,218)**	**(132,962)**	**144**	**383,361**	**49,325**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**198,183**	**133,381**	**--**	**(379,641)**	**(48,077)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	199,838	406,620	--	11,060	617,518
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,655	273,239	--	390,701	665,595
Gayri Nakdi Krediler (**)	9,827	10,041	--	--	19,868

(*) : 639,975 TL tutarında Dövize endeksli varlıklar dahil edilmiştir.
(**) : Net nazım hesap pozisyonu üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

31 Mart 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla TL'nin aşağıdaki para birimleri karşısında yüzde 10 değer kaybına uğradığı takdirde özkaynaklarda ve kar/zararda (vergi etkisi hariç) oluşabilecek artış ve azalış aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	Dönem Kar veya Zararı	**Özkaynak**	**Dönem Kar veya Zararı**	**Özkaynak**
ABD Doları	(262)	(262)	42	42
Avro	40	40	(304)	(304)
Diğer YP	176	176	372	372
Toplam (Net)	**(46)**	**(46)**	**110**	**110**

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı iki haftada bir 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 TP cinsinden alım satım amaçlı ve satılmaya hazır menkul kıymetler ile bilanço dışı pozisyonların faiz oranı riski ölçülmektedir. Söz konusu hesaplamalar stres testleri ile desteklenmektedir.

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	86,413	--	--	--	--	56,370	142,783
Bankalar	24,007	--	--	--	--	1,947	25,954
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. MD.	6,558	970	11,884	1,336	512	--	21,260
Para Piyasalarından Alacaklar	25,007	--	--	--	--	--	25,007
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Verilen Krediler	19,663	16,098	48,087	344,042	387,069	12,121	827,080
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar(*)	4,652	726	400	17,985	--	30,701	54,464
Toplam Varlıklar	**166,300**	**17,794**	**60,371**	**363,363**	**387,581**	**101,139**	**1,096,548**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	14,852	176,740	--	--	--	110	191,702
Diğer Mevduat	409,627	220,811	38,295	--	--	20,604	689,337
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	1,012	1,012
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler (**)	7,764	45	2,909	35,507	6,210	162,062	214,497
Toplam Yükümlülükler	**432,243**	**397,596**	**41,204**	**35,507**	**6,210**	**183,788**	**1,096,548**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	19,167	327,856	381,371	--	728,394
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(265,943)	(379,802)	--	--	--	(82,649)	(728,394)
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	334,235	166,657	189,054	4,193	--	1,321,574	2,015,713
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	(7,000)	(7,206)	(82,895)	(236,882)	(336,870)	(1,321,498)	(1,992,351)
Toplam Pozisyon	**61,292**	**(220,351)**	**125,326**	**95,167**	**44,501**	**(82,573)**	**23,362**

(*) Faizsiz kolonu 7,773 TL tutarında maddi duran varlıklar, 761 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 17,313 TL tutarında vergi varlığı ve 17 TL tutarında iştirakler bakiyelerini içermektedir.

(**) Faizsiz kolonu 144,382 TL tutarında özkaynaklar bakiyesini içermektedir.

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

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

Önceki Dönem Sonu	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Faizsiz (*)**	**Toplam**
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	149,101	--	--	--	--	8,819	157,920
Bankalar	54,968	--	--	--	--	2,238	57,206
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. MD.	150	4,787	9,061	4,795	446	--	19,239
Para Piyasalarından Alacaklar	40,017	--	--	--	--	--	40,017
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Verilen Krediler	21,640	32,352	60,444	355,008	405,018	9,353	883,815
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar(*)	3,212	1,124	2,931	12,557	--	28,547	48,371
Toplam Varlıklar	**269,088**	**38,263**	**72,436**	**372,360**	**405,464**	**48,957**	**1,206,568**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	4,124	237,667	--	--	--	723	242,514
Diğer Mevduat	520,263	181,189	19,032	--	--	23,010	743,494
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	1,001	1,001
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler (**)	9,781	2,444	2,042	32,827	4,842	167,623	219,559
Toplam Yükümlülükler	**534,168**	**421,300**	**21,074**	**32,827**	**4,842**	**192,357**	**1,206,568**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	51,362	339,533	400,622	--	791,517
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(265,080)	(383,037)	--	--	--	(143,400)	(791,517)
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	343,315	179,894	196,672	4,193	--	649,734	1,373,808
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	(9,000)	(21,052)	(48,877)	(279,338)	(349,992)	(650,249)	(1,358,508)
Toplam Pozisyon	**69,235**	**(224,195)**	**199,157**	**64,388**	**50,630**	**(143,915)**	**15,300**

(*) Faizsiz kolonu 8,157 TL tutarında maddi duran varlıklar, 861 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 16,771 TL tutarında vergi varlığı ve 16 TL tutarında iştirakler bakiyelerini içermektedir.
(**) Faizsiz kolonu 147,281 TL tutarında özkaynaklar bakiyesini içermektedir.

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	--	--	--	10.50
Bankalar	--	--	--	10.60
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.56	4.61	--	15.45
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	10.70
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Verilen Krediler	7.74	8.55	--	17.37
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2.21	0.96	--	--
Diğer Mevduat	4.17	3.90	--	14.07
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	--	--	--

Önceki Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.18	0.15	--	12.00
Bankalar	1.75	0.10	--	15.09
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.75	10.33		17.40
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	15.25
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Verilen Krediler	7.67	8.33	--	17.43
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	5.11	--	--	--
Diğer Mevduat	6.10	6.49	--	20.85
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	--	--	--

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

Finansal varlık ve borçların faize olan duyarlılığının gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklarda yapacağı muhtemel etkileri

Gelir tablosunun duyarlılığı, faiz oranındaki olası değişimlerin 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla değişken faizli alım-satım amaçlı olmayan finansal varlık ve yükümlülüklerin net faiz gelirine olan etkisidir. Özkaynakların duyarlılığı, 31 Mart 2009 itibarıyla değişken faizli finansal varlıkların ve yükümlülüklerin faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan yeniden değerlenmesi ile hesaplanmaktadır. Çalışmada vergi etkileri hariç tutulmuştur. Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayılmaktadır. 31 Aralık 2008 için de aynı şekilde hesaplanmıştır. Aşağıdaki tablo, alım-satım amaçlı portföyün duyarlılığını da içermektedir.

Cari Dönem	**Dönem Kar veya Zararı**		**Özkaynak (*)**	
	100 bp artış	**100 bp azalış**	**100 bp artış**	**100 bp azalış**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Değişken Faizli Finansal Varlıklar	5,949	(5,949)	(1,134)	1,134
Değişken Faizli Finansal Yükümlülükler	(4)	4	--	--
Toplam (Net)				

Önceki Dönem	**Dönem Kar veya Zararı**		**Özkaynak (*)**	
	100 bp artış	**100 bp azalış**	**100 bp artış**	**100 bp azalış**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Değişken Faizli Finansal Varlıklar	6,088	(6,088)	(1,364)	1,364
Değişken Faizli Finansal Yükümlülükler	(7)	7	--	--
Toplam (Net)				

(*) Özkaynak etkisi, faiz oranındaki 100 baz puan (bp) artış ve azalışta meydana gelen gelir tablosu etkisini de içermektedir.

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

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

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde en az % 80, toplam aktif / pasiflerde en az % 100 olması gerekmektedir. 2009 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		**İkinci Vade Dilimi (Aylık)**	
	YP	**YP + TP**	**YP**	**YP + TP**
Ortalama (%)	113.05	125.59	89.59	106.07
En Yüksek (%)	125.68	140.78	101.59	118.13
En Düşük (%)	99.24	113.48	84.36	101.42

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2,741	140,042	--	--	--	--	--	142,783
Bankalar	1,947	24,007	--	--	--	--	--	25,954
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV.	--	888	1,452	8,424	9,984	512	--	21,260
Para Piyasalarından Alacaklar	--	25,007	--	--	--	--	--	25,007
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--	--
Verilen Krediler	--	42,662	44,465	139,141	390,717	197,974	12,121	827,080
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar (*)	--	4,652	726	400	17,985	--	30,701	54,464
Toplam Varlıklar	**4,688**	**237,258**	**46,643**	**147,965**	**418,686**	**198,486**	**42,822**	**1,096,548**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	110	14,852	176,740	--	--	--	--	191,702
Diğer Mevduat	20,604	407,871	221,047	39,815	--	--	--	689,337
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	1,012	--	--	--	--	--	1,012
Diğer Yükümlülükler (**)	--	19,871	1,792	9,415	29,361	--	154,058	214,497
Toplam Yükümlülükler	**20,714**	**443,606**	**399,579**	**49,230**	**29,361**	**--**	**154,058**	**1,096,548**
Likidite Fazlası/(Açığı)	**(16,026)**	**(206,348)**	**(352,936)**	**98,735**	**389,325**	**198,486**	**(111,236)**	**--**
Önceki dönem								
Toplam Aktifler	11,057	293,348	52,793	165,869	443,124	202,477	37,900	1,206,568
Toplam Pasifler	23,733	543,285	424,692	34,835	22,548	--	157,475	1,206,568
Net Likidite Açığı	**(12,676)**	**(249,937)**	**(371,899)**	**131,034**	**420,576**	**202,477**	**(119,575)**	**--**

(*) 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.

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

31 Mart 2009	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar mevduatı	191,702	192,343	110	14,852	177,381	--	--	--
Müşteri mevduatları	689,337	695,547	20,604	409,083	224,319	41,541	--	--
Para Piyasalarına Borçlar	--	--		--	--	--	--	--
Alınan krediler	--	--	--	--	--	--	--	--
Sermaye benzeri krediler	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	**881,039**	**887,890**	**20,714**	**423,935**	**401,700**	**41,541**	**--**	**--**

31 Aralık 2008	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar mevduatı	242,514	244,605	723	4,125	239,757	--	--	--
Müşteri mevduatları	743,494	750,269	23,010	521,711	184,159	21,389	--	--
Para Piyasalarına Borçlar	--	--		--	--	--	--	--
Alınan krediler	--	--	--	--	--	--	--	--
Sermaye benzeri krediler	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	**986,008**	**994,874**	**23,733**	**525,836**	**423,916**	**21,389**	**--**	**--**

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

Cari Dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**2,290,125**	**154,352**	**278,057**	**170,343**	**18,339**	**2,911,216**
Vadeli Döviz Alım	37,087	--	--	--	--	37,087
Vadeli Döviz Satım	37,023	--	--	--	--	37,023
Swap Para Alım	1,104,602	79,242	140,565	91,969	10,282	1,426,660
Swap Para Satım	1,107,107	75,110	137,492	78,374	8,057	1,406,140
Futures Para Alım	--	--	--	--	--	--
Futures Para Satım	--	--	--	--	--	--
Para Alım Opsiyonları	3,542	--	--	--	--	3,542
Para Satım Opsiyonları	764	--	--	--	--	764
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**--**	**4,398**	**107,790**	**327,040**	**657,620**	**1,096,848**
Vadeli İşlem Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	--	--	--	--	--	
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	--	4,398	107,790	327,040	657,620	1,096,848
Faiz Alım Satım Opsiyonları	--	--	--	--	--	--
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Diğer (III)	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
Toplam (I+II+III)	**2,290,125**	**158,750**	**385,847**	**497,383**	**675,959**	**4,008,064**

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 – 31 Mart 2009			
Faaliyet Geliri	7,695	2,165	9,860
Faaliyet Zararı	(5,350)	1,909	(3,441)
Vergi geliri			542
Dönem Net Zararı			**(2,899)**
Bölüm Varlıkları	902,602	163,245	1,065,847
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar			17
Dağıtılmamış Varlıklar			30,684
Toplam Varlıklar			**1,096,548**
Bölüm Yükümlülükleri	742,750	199,757	942,507
Dağıtılmamış Yükümlülükler			9,659
Özkaynaklar			144,382
Toplam Yükümlülükler			**1,096,548**

	Bireysel ve Ticari Bankacılık	Hazine	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem – 31 Mart 2008			
Faaliyet Geliri	9,144	705	9,849
Faaliyet Kârı	(5,517)	(261)	(5,778)
Vergi geliri			755
Dönem Net Zararı			**(5,023)**
Bölüm Varlıkları	1,025,096	190,234	1,215,330
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar			16
Dağıtılmamış Varlıklar			40,793
Toplam Varlıklar			**1,256,139**
Bölüm Yükümlülükleri	940,712	199,907	1,140,629
Dağıtılmamış Yükümlülükler			14,870
Özkaynaklar			100,649
Toplam Yükümlülükler			**1,256,139**

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

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

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

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	596	2,145	1,662	7,157
TCMB	86,413	53,629	80,722	68,379
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**87,009**	**55,774**	**82,384**	**75,536**

1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	16,393	17,869	10,693	21,510
Vadeli Serbest Hesap	70,020	--	70,029	--
Zorunlu Karşılıklar	--	35,760	--	46,869
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	--	--	--	--
Toplam	**86,413**	**53,629**	**80,722**	**68,379**

1.2 Diğer kalemine ilişkin bilgiler

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden %6 oranında, yabancı para yükümlülükleri için başta ABD Doları ve Avro döviz cinslerinden olmak üzere %9 oranında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Yabancı para zorunlu karşılık oranı, 5 Aralık 2008 tarihli ve 27075 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2008/7 sayılı Tebliğ ile %11'den %9'a düşürülmüştür. TCMB, Türk parası zorunlu karşılık tutarları üzerinden kendi belirlediği oranlara göre üçer aylık dönemler itibarıyla faiz ödemesi yapmaktadır. Aynı tebliğ uyarınca yabancı para zorunlu karşılıklara faiz ödemesi kaldırılmıştır. 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla söz konusu TL faiz oranı %8.40'tır.

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	8,257	--	6,775	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**8,257**	**--**	**6,775**	**--**

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	543	40	1,226	110
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**543**	**40**	**1,226**	**110**

3. Bankalara ilişkin bilgiler

3.1 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	24,013	1,941	7	57,199
Yurtiçi	24,013	--	7	50,026
Yurtdışı	--	1,941	--	7,173
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	**24,013**	**1,941**	**7**	**57,199**

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2009 tarihi 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	**288**	**--**	**328**	**--**
Toplam	**288**	**--**	**328**	**--**

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	814,959	**--**	**--**	**--**
İskonto ve İştira Senetleri	--	--	--	--
İhracat Kredileri	9,545	--	--	--
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	--	--	--	--
Yurtdışı Krediler	--	--	--	--
Tüketici Kredileri	545,992	--	--	--
Kredi Kartları	232	--	--	--
Kıymetli Maden Kredisi	--	--	--	--
Diğer	259,190	--	--	--
İhtisas Kredileri	--	**--**	**--**	**--**
Diğer Alacaklar	--	**--**	**--**	**--**
Toplam	**814,959**	**--**	**--**	**--**

31 Mart 2009 tarihi itibarıyla Banka, uzun vadeli kredilerinin belirli bir kısmının rayiç değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek riskten korunan kredilerden oluşan portföyünü riskten korunma aracı olan swap işlemleriyle birlikte rayiç değerden takip etmiş ve oluşan net kar veya zararı Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak gelir tablosuna yansıtmıştır. 31 Mart 2009 tarihi itibariyla rayiç değerden takip edilen krediler 713,979 TL (31 Aralık 2008: 760,014 TL) tutarındadır.

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**818**	**119,767**	**120,585**
Konut Kredisi	176	99,580	99,756
Taşıt Kredisi	155	3,304	3,459
İhtiyaç Kredisi	486	16,883	17,369
Diğer	1	--	1
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**11,049**	**413,597**	**424,646**
Konut Kredisi	4,046	383,440	387,486
Taşıt Kredisi	38	6,650	6,688
İhtiyaç Kredisi	6,965	23,507	30,472
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-YP	**--**	**--**	**--**
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Bireysel Kredi Kartları-TP	**218**	**--**	**218**
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	218	--	218
Bireysel Kredi Kartları-YP	**12**	**--**	**12**
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	12	--	12
Personel Kredileri-TP	**66**	**222**	**288**
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	66	222	288
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)	**473**	**--**	**473**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**--**	**--**	**--**
Toplam	**12,636**	**533,586**	**546,222**

5.4 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**3,857**	**18,817**	**22,674**
İşyeri Kredileri	--	649	649
Taşıt Kredileri	197	2,988	3,185
İhtiyaç Kredileri	3,535	15,180	18,715
Diğer	125	--	125
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**1,969**	**192,441**	**194,410**
İşyeri Kredileri	--	25,171	25,171
Taşıt Kredileri	147	38,130	38,277
İhtiyaç Kredileri	1,822	129,140	130,962
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-YP	**--**	**--**	**--**
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	--	--	--
Diğer	--	--	--
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**2**	**--**	**2**
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	2	--	2
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**--**	**--**	**--**
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**1,705**	**--**	**1,705**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**--**	**--**	**--**
Toplam	**7,533**	**211,258**	**218,791**

5.5 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	814,959	874,462
Yurtdışı Krediler	--	--
Toplam	**814,959**	**874,462**

5.6 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Yoktur.

5.7 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	254	167
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,260	1,085
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	902	287
Toplam	**2,416**	**1,539**

5.8 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup	**IV. Grup**	**V. Grup**
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	**--**	**--**	**--**
(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	--	--	--

5.8.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	**IV. Grup**	**V. Grup**
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**3,048**	**7,279**	**565**
Dönem İçinde İntikal (+)	4,139	34	1
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	2,884	796
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	2,884	796	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	302	213	14
Aktiften Silinen (-)	--	--	--
Kurumsal ve Ticari Krediler	--	--	--
Bireysel Krediler	--	--	--
Kredi Kartları	--	--	--
Diğer	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	**4,001**	**9,188**	**1,348**
Özel Karşılık (-)	254	1,260	902
Bilançodaki Net Bakiyesi	**3,747**	**7,928**	**446**

5.8.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar 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	**--**	**--**	**--**

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

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**3,747**	**7,928**	**446**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	4,001	9,188	1,348
Özel Karşılık Tutarı (-)	254	1,260	902
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	3,747	7,928	446
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	--	--	--
Önceki Dönem (Net)	**2,881**	**6,194**	**278**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	3,048	7,279	565
Özel Karşılık Tutarı (-)	167	1,085	287
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2,881	6,194	278
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	--	--	--

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2009 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	111,757	79,237	51,963	7	--	(5,902)	--	--

7.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**16**	**13**
Dönem İçi Hareketler	**--**	**--**
Alışlar	--	--
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	--	--
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	--	--
Satışlar	--	--
Yeniden Değerleme Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı	1	3
Değer Azalma Karşılıkları (+)	--	--
Dönem Sonu Değeri	**17**	**16**
Sermaye Taahhütleri	**--**	**--**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**2.4**	**2.4**

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	17	16
Toplam	**17**	**16**

7.2.2 Borsaya kote edilen iştirakler

Yoktur.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2009 itibarıyla bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2009 itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın herhangi bir finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	20,351	3,412	14,175	5,649
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	--	--	--	--
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	--	--	--	--
Toplam	**20,351**	**3,412**	**14,175**	**5,649**

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

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

Banka, 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla 17,313 TL (31 Aralık 2008: 16,771 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan mali zarar ve indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

31 Mart 2009 tarihi itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığının 17,090 TL (31 Aralık 2008: 15,106 TL) tutarındaki kısmı vergiden indirilebilecek mali zararlardan, kalan tutar ise Banka'nın 31 Mart 2009 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.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

17.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

31 Mart 2009 tarihi itibarıyla, peşin ödenen giderlerin toplamı 1,849 TL (31 Aralık 2008: 1,601 TL) tutarındadır.

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	**3,507**	**--**	**56,433**	**145,418**	**5,530**	**7,572**	**2,637**
Döviz Tevdiat Hesabı	**15,545**	**--**	**141,265**	**192,982**	**48,352**	**9,170**	**10,848**
Yurt içinde Yer. K.	14,844	--	138,995	191,331	48,101	9,170	10,436
Yurtdışında Yer.K	701	--	2,270	1,651	251	--	412
Resmi Kur. Mevduatı	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
Tic. Kur. Mevduatı	**1,532**	**--**	**10,139**	**34,145**	**3,895**	**--**	**12**
Diğ. Kur. Mevduatı	**20**	**--**	**335**	**--**	**--**	**--**	**--**
Kıymetli Maden DH	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
Bankalararası Mevduat	**110**	**--**	**14,852**	**143,374**	**33,366**	**--**	**--**
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	--	--	10,014	--	--	--	--
Yurtdışı Bankalar	110	--	4,838	143,374	33,366	--	--
Özel Finans K.	--	--	--	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	**20,714**	**--**	**223,024**	**515,919**	**91,143**	**16,742**	**13,497**

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	**3,529**	**--**	**88,147**	**95,995**	**3,865**	**3,363**	**2,402**
Döviz Tevdiat Hesabı	**17,638**	**--**	**203,102**	**258,726**	**16,579**	**8,956**	**16,649**
Yurt içinde Yer. K.	16,891	--	200,484	256,553	16,333	8,956	16,125
Yurtdışında Yer.K	747	--	2,618	2,173	246	--	524
Resmi Kur. Mevduatı	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
Tic. Kur. Mevduatı	**1,835**	**--**	**12,054**	**10,234**	**400**	**--**	**12**
Diğ. Kur. Mevduatı	**8**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
Kıymetli Maden DH	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
Bankalararası Mevduat	**723**	**--**	**4,124**	**19,342**	**141,254**	**77,071**	**--**
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	--	--	--	--	--	--	--
Yurtdışı Bankalar	723	--	4,124	19,342	141,254	77,071	--
Özel Finans K.	--	--	--	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	**23,733**	**--**	**307,427**	**384,297**	**162,098**	**89,390**	**19,063**

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

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tasarruf Mevduatı	58,636	70,426	162,496	126,893
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	75,526	82,376	252,460	322,689
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	**134,162**	**152,802**	**414,956**	**449,582**

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

1.3 ***Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı***

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	--	--
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	--	--
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	2,503	307
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	--	--
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	--	--

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

2.1 ***Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu***

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	--	--	--	--
Swap İşlemleri	7,909	111	11,715	100
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**7,909**	**111**	**11,715**	**100**

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

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

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

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

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

Banka'nın, 31 Mart 2009 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 ödemesinin peşin yapıldığı durumlarda, ödenen tutar "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmekte, takip eden aylarda o aylara ait kira giderleri kar zarar hesaplarında giderleştirilmektedir.

Faaliyet kiralama işlemlerinde sözleşme değişikliklerinin bankaya getirdiği yeni yükümlülükler yoktur. Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü yoktur.

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

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	14,518	29,897	13,525	26,596
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	--	--	--	--
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	--	--	--	--
Toplam	**14,518**	**29,897**	**13,525**	**26,596**

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	7,215	7,698
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	--	--
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	572	646
Diğer	--	--
Toplam	**7,787**	**8,344**

7.2 Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Dövize endeksli kredilerin 7 TL (31 Aralık 2008: 108 TL) tutarındaki kur farkları aktif kalemlerdeki kredi bakiyelerinden netleştirilmiştir.

7.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Yoktur.

7.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

7.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

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

7.4.2 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde 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

Banka'nın 31 Mart 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla kurumlar vergisi borcu bulunmamaktadır.

8.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1,425	1,900
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	60	56
BSMV	468	415
Kambiyo Muameleleri Vergisi	--	--
Ödenecek Katma Değer Vergisi	46	38
Diğer	337	481
Toplam	**2,336**	**2,890**

8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	275	136
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	388	192
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	19	9
İşsizlik Sigortası–İşveren	38	19
Diğer	--	--
Toplam	**720**	**356**

8.2 Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

31 Mart 2009 tarihi itibarıyla, ertelenmiş vergi pasifi, ertelenmiş vergi aktifi ile netleştirilmiş ve 17,313 TL tutarındaki net ertelenmiş vergi aktifi finansal tablolara yansıtılmıştır.

9. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Yoktur.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Yoktur.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	202,535	202,535
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	--	--

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

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

16 Mart 2009 tarihli Genel Kurulu kararı ile 2008 yılı içinde gerçekleştirilen Genel Müdürlük bina satışından elde edilerek Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca gelir hesaplarına aktarılan 12,669 TL tutarındaki satış kazancının %75'ine tekabül eden 9,502 TL'nin, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/e maddesinde yer alan istisna hükümlerinden yararlanılmak üzere 2008 karının dağıtımı aşamasında pasifte özel bir fon hesabına alınmasına ve 5 yıl boyunca sermayeye ilave dışında herhangi bir hesaba nakledilmemesine karar verilmiştir. Banka, söz konusu tutarı Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları hesabına aktarmıştır.

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

Yoktur.

11.12 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

Yoktur.

11.13 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

Yoktur.

12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

Yoktur**.**

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	3,844	15,512
TP Teminat Mektupları	6,375	6,837
Akreditifler	392	3,998
Aval ve Kabul Kredileri	--	358
Toplam	**10,611**	**26,705**

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

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

Banka'nın 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla toplam 10,219 TL tutarında teminat mektupları ve 392 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla toplam 22,349 TL tutarında teminat mektupları, 358 TL tutarında aval ve kabulleri ve 3,998 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	3	7
Kesin teminat mektupları	8,194	16,712
Avans teminat mektupları	330	238
Gümrüklere verilen teminat mektupları	761	689
Diğer teminat mektupları	931	4,703
Toplam	**10,219**	**22,349**

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	10,611	26,705
Toplam	**10,611**	**26,705**

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

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

4. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

5. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi

Yoktur.

6. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirleri

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	2,499	321	2,354	214
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	16,386	62	17,610	95
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	--	--	--	--
Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	**18,885**	**383**	**19,964**	**309**

*Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
TC Merkez Bankasından	1,049	--	767	--
Yurtiçi Bankalardan	26	14	39	373
Yurtdışı Bankalardan	6	2	10	186
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
Toplam	**1,081**	**16**	**816**	**559**

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	1,674	87	5,196	31
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	--	--	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	--	--	--	--
Toplam	**1,674**	**87**	**5,196**	**31**

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

Yoktur.

2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Yoktur.

2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

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

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**4,026,014**	**2,925,460**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	2,515	4,145
Türev Finansal İşlemlerden	32,039	11,535
Kambiyo İşlemlerinden Kar	3,991,460	2,909,780
Zarar (-)	**4,023,960**	**2,929,822**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1,014	3,565
Türev Finansal İşlemlerden	41,474	46,660
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	3,981,472	2,879,597
Net Ticari Kar/(Zarar)	**2,054**	**(4,362)**

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	973	154
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	*570*	*40*
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	*--*	*113*
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	*403*	1
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	--	--
Genel Karşılık Giderleri	--	2,261
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	--	--
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	--	589
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.	*--*	*589*
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	*--*	*--*
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değ.Düşüş Giderleri	--	--
İştirakler	*--*	*--*
Bağlı Ortaklıklar	*--*	*--*
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	*--*	*--*
Vadeye Kadar Elde Ttutulacak Yatırımlar	*--*	*--*
Diğer	--	--
Toplam	**973**	**3,004**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	6,477	6,976
Kıdem Tazminatı Karşılığı	--	80
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	408	677
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	126	1,026
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 ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	4,766	3,220
Faaliyet Kiralama Giderleri	*2,097*	*985*
Bakım ve Onarım Giderleri	*83*	*43*
Reklam ve İlan Giderleri	*15*	*55*
Diğer Giderler	*2,571*	*2,137*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	--	--
Diğer	551	644
Toplam	**12,328**	**12,623**

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama.

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

Banka, 31 Mart 2009 tarihinde sona eren dönemde kayıtlarına 542 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Mart 2008: 755 TL) yansıtmıştır.

8.2 Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / Gideri	**Cari Dönem**
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(+)	11
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından(-)	(229)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-)	(1,391)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından(+)	167
Mali Zararların Oluşmasından (+)	1,984
Mali Zararların Kapanmasından (-)	--
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+)	--
Vergi İndirim ve İstisnalarının Kapanmasından (-)	--
Toplam	**542**

8.3 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 (-)	(218)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-) / Kapanmasından (+)	(1,224)
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	1,984
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	--
Toplam	**542**

9. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

9.1 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.

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

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

9. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar *(devamı)*

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

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

Banka'nın cari yıl gelir tablosu içerisinde yer alan "Alınan Ücret ve Komisyonlar - Diğer" hesabının bakiyesi 940 TL olup, bu bakiyenin 423 TL tutarındaki kısmı fon yönetim gelirlerinden oluşmaktadır.

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

1.1 Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	14,152	14,837	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	7,954	895	--	--
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	3	--	--	--

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	--	--	16,395	983	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	14,152	14,837	--	--
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	191	--	--	--

* 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	--	--	243,403	109,022	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	184,191	243,403	--	--
Mevduat Faiz Gideri	--	--	1,288	1,378	--	--

* 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	--	--	1,470,746	853,608	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	2,600,077	1,470,746	--	--
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	(9,923)	(15,091)	--	--
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	1,262,355	902,238	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	1,220,498	1,262,355	--	--
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	1,377	(17,812)	--	--

* 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

31 Mart 2009 tarihi itibarıyla risk grubu kuruluşlarına kullandırılan kredi ve diğer alacakların toplam aktiflere oranı %1, risk grubu kuruluşlarından temin edilen mevduatın toplam aktiflere oranı %17'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	18	168

			Bulunduğu Ülke
Yurtdışı temsilcilikler			1-
			2-
			3-

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

1. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Mart 2009 itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan finansal tablolar, Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 24 Nisan 2009 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu.finansal tabloların önünde sunulmuştur.

MILLENNIUM BANK A.Ş.
31/03/09 ARA DÖNEM
FAALİYET RAPORU

Raporun ait olduğu dönem	:	31/03/09
Bankanın ticaret unvanı	:	MILLENNIUM BANK A.Ş
Genel Müdürlük adresi	:	Abdi İpekçi Cad. No: 63 34367 Maçka – İstanbul
Telefon numarası	:	0212 315 35 35
Fax numarası	:	0212 233 10 97
Elektronik posta	:	info@millenniumbank.com.tr

Abdi İpekçi Caddesi No 63 Maçka 34367 İstanbul

Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler:

Özet Bilanço

(Bin TL)

	31/03/09	31/12/08	Artış/Azalış %
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	142.783	157.920	-10%
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan Fv (Net)	21.260	19.239	11%
Bankalar	25.954	57.206	-55%
Para Piyasalarından Alacaklar	25.007	40.017	-38%
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (net)	-	-	-
Krediler	827.080	883.815	-6%
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-
İştirakler (Net)	17	16	6%
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	23.763	19.824	20%
Maddi Duran Varlıklar (Net)	7.773	8.157	-5%
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	761	861	-12%
Vergi Varlığı	17.313	16.771	3%
Diğer Aktifler	4.837	2.742	76%
Aktif Toplamı	**1.096.548**	**1.206.568**	**-9%**
Mevduat	881.039	986.008	-11%
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	8.020	11.815	-32%
Alınan Krediler	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1.012	1.001	1%
Diğer Yabancı Kaynaklar	4.952	6.902	-28%
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	44.415	40.121	11%
Karşılıklar	9.672	10.194	-5%
Vergi Borcu	3.056	3.246	-6%
Özkaynaklar	144.382	147.281	-2%
Pasif Toplamı	**1.096.548**	**1.206.568**	**-9%**

Özet Gelir Tablosu

(Bin TL)

	31/03/09	31/03/08	Artış/Azalış %
Faiz Gelirleri	23.728	27.559	-14%
Faiz Giderleri	17.796	14.296	24%
Net Faiz Geliri	**5.932**	**13.263**	**-55%**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	811	916	-11%
Temettü Gelirleri	-	-	-
Ticari Kâr / Zarar (Net)	2.054	(4.362)	-147%
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.063	32	3.222%
Faaliyet Gelirleri Toplamı	**9.860**	**9.849**	**0%**
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	973	3.004	-68%
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	12.328	12.623	-2%
Net Faaliyet Kârı/Zararı	**(3.441)**	**(5.778)**	**-40%**
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	**(3.441)**	**(5.778)**	**-40%**
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	(542)	(755)	-28%
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	(2.899)	(5.023)	-42%
Net Dönem Kârı/Zararı	**(2.899)**	**(5.023)**	**-42%**

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

2009 yılına tüm dünyada tedirginlikle başlanmıştır. Amerika Birleşik Devletleri'nde Başkanlık yarışını Barack Obama'nın kazanması bir iyimserlik dalgası getirse de bu süreç uzun sürmemiştir. Borsalar 2007 yılında gördükleri zirvelerinin üçte birine kadar düşmüş, borçlanma piyasaları durmuştur. Gelişen piyasalara para akışında sorunlar yaşanmış ve riskten kaçış zirveye çıkmıştır. Fakat, sorunlar büyüdükçe regülatörlerin ve devletlerin çabaları da artmış ve buna yönelik olarak verilen likidite miktarları arttırılmış, vadeler uzatılmıştır. Gelişen piyasalara yardımcı olmak için IMF yeni programlar ortaya koyarak, yardım miktarlarını arttırmış, şartları gevşetmiştir. Devletler bankaların arkasında olduğunu tekrar tekrar teyit etmiştir. Tüm bu çabalar doğrultusunda piyasalar Mart ayından itibaren normale dönmüş, hisse senedi piyasaları stabilize olmuş ve kredi piyasaları tekrardan işlemeye başlamıştır.

Türkiye'nin ise bu olumsuz ortama sağlam bir bankacılık sistemi ile girmiş olması büyük bir avantaj olmuştur. Bankalarımızın kaldıraç oranları düşük ve sermaye yeterlilik oranları dünya normlarının çok üstünde gerçekleşmiştir. Türkiye'deki bankaların bünyesinde, G7 bankalarının çöküşünü hızlandıran negatif etkenler bulunmamaktadır. Ancak tüm dünyada her alanda talebin ve ihracat imkanlarının azalması, ister istemez yerel şirketleri ve dolayısıyla Türkiye ekonomisini ciddi şekilde etkilemiştir. Sanayi üretimi dünyaya paralel olarak %20 civarında düşmüş , işsizlik %15'e yükselmiştir. IMF ile yapılacak bir anlaşmanın bu tabloyu terse çevirmesi beklenmekle birlikte gerek ticari aktivitelerin gerekse istihdamın önceki seviyelere geri gelmesinin yıllar alabileceği düşünülmektedir.

Millennium Bank 2008 yılından beri yaşanan global olumsuzluklardan temkinli kredi politikası ve güçlü risk yönetimi sayesinde neredeyse hiç etkilenmemiştir. Bankamız öngörülü aksiyonlarla geçtiğimiz dönemde sermaye yapısını güçlendirmiş ve kaldıraç oranını rahat seviyelere çekmiştir. Global piyasalardaki rahatlama yakından takip edilmektedir. İş ortamındaki zorluklar, kredi marjlarının açılmasını da beraberinde getirmiştir. Bankamız yüksek karlılık vaat eden bu marjlarla kredilerde seçici olarak büyüme imkanlarını değerlendirmektedir.

Tüm bu gelişmelerin yaşandığı 2009 yılının ilk çeyreğinde Millennium Bank A.Ş Ticari Bankacılık faaliyetlerine finansal krizin başında benimsenen temkinli yaklaşımla devam etmiştir. Yaşanan krizin müşterilerimize etkilerine odaklanılmış, kredi müşterileri yakın takibe alınarak, gecikmedeki krediler minimum düzeyde tutulmaya ve müşterilerimizle cüzdan payı arttırılmaya çalışılmıştır.

Ayrıca yeni kredi satışlarında hedef kitle olarak; mevcut müşterilerimiz ile finansal krizden az veya sınırlı etkilenmiş firmalar belirlenmiştir. Yine bu dönem içerisinde gözlemlenen faiz indirimlerine paralel olarak kredi fiyatlama politikamız güncellenmiştir.

Bireysel Bankacılık'ta ise üst ve orta gelir grubu müşterilere yönelik çalışmalara 2009 yılında da devam edilmiş ve ağırlıklı olarak çapraz satışı destekleyici ürün geliştirme çalışmaları gerçekleştirilmiştir.

Bu doğrultuda , bankamızın müşteri profiline uygun olarak "Zurich Sigorta A.Ş" işbirliği ile krediden bağımsız olarak sunulan, ürün anlatımı kolay ferdi kaza ürünlerimizin Nisan ayında lansmanı gerçekleştirilmiştir.

Ayrıca kredi kartlarımızın, chip fonksiyonu ve alışveriş puanı özellikleri eklenerek, yeniden lansmanı gerçekleştirilmiştir. 2009 yılı içerisinde kredi kartımızın özelliklerinin artırılarak çapraz satış oranımızın ve müşteri memnuniyetinin maksimum seviyelere taşınması hedeflenmiştir.

2009 yılının ilk çeyreğinde, bankamız bünyesinde 524 adet yeni bireysel müşteri kaydı yaratılmış ve bankamızda en az bir ürünü olan bireysel müşteri adedimiz 21.257 olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız toplam yatırım portföyü yıl sonuna göre aynı seviyelerde kalırken, vadeli TL mevduatlarımızın toplam vadeli mevduatlar içerisindeki oranı ise %30'dan % 40'lara yükselmiştir. Piyasadaki gelişmelere paralel olarak yatırım fonlarımız % 75 oranında önemli bir artış göstermiş ve faiz dışı gelirlerimizin arttırılmasına katkıda bulunulmuştur.

Nisan 2008'den itibaren müşterilerimize sunduğumuz Bireysel Emeklilik ürünümüzün 2008 yılındaki satış performansı 1 milyon TL fon büyüklüğü ile 563 olarak gerçekleşmiştir. 2009'un ilk çeyreğinin sonu itibariyle ise fon büyüklüğümüz 2 milyon TL'ye, satış adedimiz ise 800'e ulaşırken , bu üründen yaratılan gelir 2008 yılı ortalamasına göre ikiye katlanmıştır.

Ana kuruluşumuz Millennium Banco Comercial Portugues S.A.'ya, ana kuruluşumuzu destekleyen hissedarlara, tüm Millennium Bank A.Ş mensuplarına ve müşterilerimize sadakatleri, bağlılıkları ve destekleri için teşekkür ederiz.

Saygılarımızla,

Müjdat Ulutekin
Genel Müdür

Tezcan Yaramancı
Yönetim Kurulu Başkanı

Mali Durum, Karlılık, ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme:

Millennium Bank'ın aktif büyüklüğü, 2009 yılının ilk çeyreğinde, bir önceki yıl sonuna göre %9 oranında azalarak 1.096,5 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

2008 yıl sonunda 883,8 milyon TL olan krediler hacmi %6 azalarak 2009 yılı ilk çeyreğinde 827,1 milyon TL olmuştur. Kredilerin aktif toplamı içindeki payı %73'den %75'e yükselmiştir.

Kredi ve diğer alacak borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ve ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Açılan kredilerde, bankalar mevzuatında belirlenmiş limitlere uyulmaktadır. Kullandırılan krediler için, riski azaltmaya yönelik teminat alınmaktadır. 2009 yılı ilk çeyreği itibarıyla, takipteki krediler bakiyesi 14.537 bin TL olarak gerçekleşmiş; bu kredilerle ilgili 2.416 bin TL karşılık ayrılmıştır.

Tamamı alım satım amaçlı olarak tutulan menkul değerler portföyünde 2008 yıl sonuna göre %15 oranında artış gerçekleşmiş ve 2009 Mart sonu değeri 20,7 milyon TL olarak realize edilmiştir. Menkul değerler/toplam aktif oranı 2008 yılı sonuna göre önemli bir değişiklik göstermemiş ve %2 olarak gerçekleşmiştir.

Mevduat hacmi 2008 yıl sonuna göre %11 azalarak 881,0 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Toplam mevduatın tür ve döviz bazında detayı aşağıdaki gibidir :

(Bin TL)	31/03/09			31/12/08		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Bankalararası Mevduat	110	191.593	191.703	723	241.791	242.514
Tasarruf Mevduatı	221.097		221.097	197.301		197.301
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	49.723		49.723	24.535		24.535
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	355		355	8		8
Döviz Tevdiat Hesabı		418.161	418.161		521.650	521.650
Toplam	**271.285**	**609.754**	**881.039**	**222.567**	**763.441**	**986.008**

2008 yılı 1. çeyreği, 5,8 milyon TL vergi öncesi zarar ile kapanırken, 2009 yılı 1.çeyreği 3,4 milyon TL vergi öncesi zarar ile kapanmıştır. 0,5 milyon TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri sonrasında net zarar 2,9 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Bankanın 2009 yılı 1.çeyreği itibarıyla net faiz geliri, bir önceki seneye göre %55 oranında, net ücret ve komisyon gelirleri ise %11 oranında azalmıştır. Net ticari kar/zarar, 2008 yılının ilk çeyreğinde 4,4 milyon TL zarar olarak sonuçlanırken, 2009 yılının ilk çeyreğinde bu rakam 2,0 milyon TL kar olarak gerçekleşmiştir. Bankanın faaliyet gelirleri toplamında iki dönem arasında önemli bir değişiklik olmamıştır.

Faaliyet giderleri, 2009 yılının ilk çeyreğinde geçen sene aynı döneme kıyasla %2 oranında azalış göstermiş ve 12,3 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Millennium Bank'ın 31/03/2009 itibariyla Sermaye Yeterliliği Standart Oranı %21,52'dir.
(31/12/2008: %22,34):

(Bin TL)

	31/03/09	31/12/08
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	507.836	536.787
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	76.413	73.538
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	72.919	66.136
Özkaynak	141.393	151.120
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	21,52%	22,34%

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

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır. Piyasa riski hesaplamaları aylık olarak yapılmakta ve elde edilen ölçüm sonuçları Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır. 31/03/2009 tarihi itibariyle Piyasa Riskine Maruz Tutar 76,413 bin TL'dir.

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde Standart Metod ile Riske Maruz Değer Yöntemi kullanılmaktadır. Maruz kalınan kur riskinin sınırlandırılması amacıyla, yasal pozisyon limitleri ile birlikte riske maruz değer limitleri kullanılmaktadır. 31/03/2009 itibariyle yabancı para kapalı pozisyon tutarı 1,229 bin TL'dir.

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

Bu kapsamdaki çalışmalar, TL ve YP nakit akım projeksiyonları ile desteklenmekte, TL ve YP mevduatın vade yapısı, maliyeti ve toplam tutarındaki gelişmeler günlük olarak takip edilmekte, sözkonusu çalışmalar sırasında geçmiş dönemlerde yaşanan gelişmeler ve geleceğe yönelik beklentiler dikkate alınmaktadır. Yapılan nakit akım projeksiyonlarından hareketle çeşitli vadelerdeki fiyatlamaların farklılaştırılması suretiyle likidite ihtiyacının giderilmesine yönelik tedbirler alınmakta, ayrıca olağanüstü durumlarda ihtiyaç duyulabilecek likidite tahmin edilerek kullanılabilecek alternatif likidite kaynakları belirlenmektedir.

Tezcan Yaramancı
Yönetim Kurulu Başkanı

Müjdat Ulutekin
Genel Müdür

Joao Manuel Rodrigues
Tome Da Cunha Martins
Genel Müdür Yardımcısı

Ayşe Akdaş
Finans Bölüm Yöneticisi