MILLENNIUM BANK A.Ş.

1 OCAK 2010 - 31 MART 2010
ARA DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ
SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
DİPNOTLAR

Deloitte.

DRT Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş.
Sun Plaza
Bilim Sok. No:5
Maslak, Şişli 34398
İstanbul, Türkiye

Tel : (212) 366 6000
Fax : (212) 366 6010
www.deloitte.com.tr

Millennium Bank A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

MILLENNIUM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

1. Millennium Bank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır. Banka'nın 31 Mart 2009 tarihinde sonra eren üç aylık ara döneme ait finansal tablolarının incelenmesi ve 31 Aralık 2009 tarihinde sonra eren yıla ait finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetim firması tarafından yapılmıştır. Önceki bağımsız denetim firması, 31 Mart 2009 tarihli finansal tablolar ile ilgili olarak 24 Nisan 2009 tarihli inceleme raporunda 31 Mart 2009 tarihli ara dönem finansal tablolarının mali durumu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli bir hususa rastlamadığını belirtmiş, 31 Aralık 2009 tarihli finansal tablolar ile ilgili olarak ise 16 Şubat 2010 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

2. 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.

3. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Banka'nın 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Sibel Türker

Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM
İstanbul, 13 Mayıs 2010

MILLENNIUM BANK A.Ş.'NİN 31 MART 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres	:Villa Sok. No:5 34394
	Esentepe-Şişli İstanbul
Tel	: (212) 306 35 00
Faks	: (212) 216 35 24
E-Site	: www.millenniumbank.com.tr
İrtibat E-Posta	: alper.cilekar@millenniumbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan 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**	**Joao Martins**	**Ayşe Akdaş**
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür	Finans Bölüm Yöneticisi

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

Ad-Soyad/Unvan	:**Alper Çilekâr** / Planlama , Raporlama ve MIS Birim Yöneticisi
Tel No.	: (212) 306 35 27
Faks No.	: (212) 306 36 69

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM
Finansal Tablolar

I. Bilanço (Finansal durum tablosu) 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 akış 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 13
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 14
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 14
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 15
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bur varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 15
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 15
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 15
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 16
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 16
XV. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar 16
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 16
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 17
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 18
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 18
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 18
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 18
XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 18
XXIII. Sınıflandırmalar 19

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar 20
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar 23
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar 23
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar 24
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar 24
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 26
VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar 30
VIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 33
IX. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 34
X. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 34

BEŞİNCİ BÖLÜM
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 35
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 45
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 51
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 53
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 57
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 57
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 57
VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar 59

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar 60

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 61
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 61

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 unvanı BankEuropa Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

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

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

31 Mart 2010 tarihi itibarıyla, Banka'nın sermayesi, tamamı ödenmiş olmak üzere, 202,535 TL'dir. 21 Şubat 2006 tarihinde Banka'nın tamamı Novabank S.A.'ya ait olan hisseleri BCP Internacional II, Sociedade Unipessoal SGPS Lda'ya devredilmiştir. Portekiz'de bulunan ve Portekiz yasalarına göre kurulmuş bir holding şirketi olan BCP Internacional II, Sociedade Unipessoal SGPS Lda'nın hisselerinin %100'ü ve kontrolü yine bir Portekiz bankası olan Banco Comercial Portugues S.A.'ya aittir.

31 Mart 2010 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	Başkan Vekili	6
Georgios Taniskidis	Üye	7
Rui Pedro Da Conceiçao Coimbra Fernandes	Üye	5
Joao Manuel Rodrigues Tome Da Cunha Martins	Üye-Genel Müdür	4
Antonios Mouzas	Üye	1
Denetim Komitesi		
Rui Pedro Da Conceiçao Coimbra Fernandes	Üye	5
Georgios Taniskidis	Üye	7
Genel Müdür Yardımcısı		
Mehmet Gönen	Genel Müdür Yardımcısı	--

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

Türkiye'de, mevduat kabulüne yetkili yabancı banka olarak kurulan Banka'nın Genel Müdürlüğü İstanbul'da bulunmaktadır ve 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla Banka, yurtiçinde 18 şubesi ve toplam 295 çalışanı ile hizmet vermektedir.

V. Diğer bilgiler

Banka'nın Ticaret Unvanı:	Millennium Bank Anonim Şirketi
Banka'nın Genel Müdürlüğü'nün Adresi:	Villa Sok. No: 5 Esentepe - Şişli 34394 İstanbul
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları:	Telefon: (0212) 306 35 00 Faks : (0212) 216 35 24
Banka'nın Elektronik Site Adresi:	www.millenniumbank.com.tr
Banka'nın Elektronik Posta Adresi:	malikontrol@millenniumbank.com.tr
Raporlama Dönemi:	1 Ocak 2010 - 31 Mart 2010

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

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR

MILLENNIUM BANK A.Ş.

31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/03/2010)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2009)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(5.I.1)	**50,511**	**56,578**	**107,089**	**102,262**	**62,322**	**164,584**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	(5.I.2)	**40,015**	**10,836**	**50,851**	**33,662**	**4,493**	**38,155**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		40,015	10,836	50,851	33,662	4,493	38,155
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		39,509	10,813	50,322	32,635	4,446	37,081
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		506	23	529	1,027	47	1,074
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)	**12**	**98,138**	**98,150**	**34,015**	**70,408**	**104,423**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	(5.I.4)	-	-	-	-	-	-
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	(5.I.5)	**693,820**	**19,973**	**713,793**	**697,713**	**29,694**	**727,407**
6.1	Krediler ve Alacaklar		677,334	19,973	697,307	683,318	29,694	713,012
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		677,334	19,973	697,307	683,318	29,694	713,012
6.2	Takipteki Krediler		23,426	-	23,426	20,442	-	20,442
6.3	Özel Karşılıklar (-)		6,940	-	6,940	6,047	-	6,047
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)	-	**14**	**14**	-	**16**	**16**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	14	14	-	16	16
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	14	14	-	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)	**3,620**	**453**	**4,073**	**857**	**728**	**1,585**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		3,620	453	4,073	857	728	1,585
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.12)	**8,103**	-	**8,103**	**8,417**	-	**8,417**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.13)	**2,092**	-	**2,092**	**2,068**	-	**2,068**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		2,092	-	2,092	2,068	-	2,068
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(5.I.14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	(5.I.15)	**22,795**	-	**22,795**	**21,925**	-	**21,925**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		22,795	-	22,795	21,925	-	21,925
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)	**4,986**	**147**	**5,133**	**2,237**	**170**	**2,407**
	AKTİF TOPLAMI		**825,954**	**186,139**	**1,012,093**	**903,156**	**167,831**	**1,070,987**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

MILLENNIUM BANK A.Ş.

31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

	PASİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/03/2010)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2009)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(5.II.1)	**294,219**	**542,646**	**836,865**	**275,985**	**613,677**	**889,662**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		6,666	142,027	148,693	6,841	206,713	213,554
1.2	Diğer		287,553	400,619	688,172	269,144	406,964	676,108
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(5.II.2)	**3,064**	**65**	**3,129**	**1,049**	**143**	**1,192**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(5.II.3)	**353**	**1,884**	**2,237**	**-**	**300**	**300**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
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**		**1,779**	**116**	**1,895**	**235**	**2,773**	**3,008**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(5.II.4)	**7,968**	**1,027**	**8,995**	**9,005**	**260**	**9,265**
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)	**10,003**	**19,170**	**29,173**	**12,149**	**20,134**	**32,283**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		10,003	19,170	29,173	12,149	20,134	32,283
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	(5.II.7)	**9,512**	**-**	**9,512**	**10,897**	**-**	**10,897**
12.1	Genel Karşılıklar		7,062	-	7,062	7,205	-	7,205
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		1,643	-	1,643	1,516	-	1,516
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		807	-	807	2,176	-	2,176
XIII.	**VERGİ BORCU**	(5.II.8)	**1,913**	**-**	**1,913**	**2,410**	**-**	**2,410**
13.1	Cari Vergi Borcu		1,913	-	1,913	2,410	-	2,410
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	(5.II.9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	(5.II.10)	-	-	-	-	-	-
XVI.	**ÖZKAYNAK LAR**	(5.II.11)	**118,374**	**-**	**118,374**	**121,970**	**-**	**121,970**
16.1	**Ödenmiş Sermaye**		**202,535**	**-**	**202,535**	**202,535**	**-**	**202,535**
16.2	**Sermaye Yedekleri**		**26,918**	**-**	**26,918**	**26,918**	**-**	**26,918**
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		9,502	-	9,502	9,502	-	9,502
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		17,416	-	17,416	17,416	-	17,416
16.3	**Kâr Yedekleri**		-	-	-	-	-	-
16.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	**Kâr veya Zarar**		**(111,079)**	**-**	**(111,079)**	**(107,483)**	**-**	**(107,483)**
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		(107,483)	-	(107,483)	(89,698)	-	(89,698)
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		(3,596)	-	(3,596)	(17,785)	-	(17,785)
16.5	**Azınlık Payları**	(5.II.12)	-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**447,185**	**564,908**	**1,012,093**	**433,700**	**637,287**	**1,070,987**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

MILLENNIUM BANK A.Ş.

31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	CARİ DÖNEM (31/03/2010)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2009)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**1,560,685**	**3,619,576**	**5,180,261**	**1,360,473**	**4,029,958**	**5,390,431**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(5.III.1)	**20,825**	**8,217**	**29,042**	**20,312**	**7,132**	**27,444**
1.1.	Teminat Mektupları	(5.III.2)	20.825	6.506	27.331	20.312	5.369	25.681
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		20.825	6.506	27.331	20.312	5.369	25.681
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	1.711	1.711	-	1.763	1.763
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	1.711	1.711	-	1.763	1.763
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**		**1,280,786**	**2,130,756**	**3,411,542**	**1,100,619**	**2,322,278**	**3,422,897**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		726.504	2.130.756	2.857.260	649.760	2.322.278	2.972.038
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		96.652	27.554	124.206	22.634	16.076	38.710
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		-	-	-	-	792	792
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		610.352	2.103.202	2.713.554	608.070	2.305.410	2.913.480
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		6.501	-	6.501	6.810	-	6.810
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		5.085	-	5.085	4.146	-	4.146
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		150	-	150	24	-	24
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		7.764	-	7.764	8.076	-	8.076
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		554.282	-	554.282	450.859	-	450.859
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		554.282	-	554.282	450.859	-	450.859
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(5.III.4)	**259,074**	**1,480,603**	**1,739,677**	**239,542**	**1,700,548**	**1,940,090**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		71.547	716.014	787.561	104.310	910.994	1.015.304
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		71.547	716.014	787.561	104.310	910.994	1.015.304
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		187.527	764.589	952.116	135.232	789.554	924.786
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	7.943	7.943	-	10.819	10.819
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	3.973	3.973	-	5.428	5.428
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	3.970	3.970	-	5.391	5.391
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		187.527	725.987	913.514	135.232	729.146	864.378
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		180.413	274.299	454.712	127.110	303.210	430.320
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		7.114	446.560	453.674	8.122	420.550	428.672
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	2.564	2.564	-	2.693	2.693
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	2.564	2.564	-	2.693	2.693
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	30.659	30.659	-	45.102	45.102
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	14.539	14.539	-	22.189	22.189
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	16.120	16.120	-	22.913	22.913
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	4.487	4.487
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	4.487	4.487
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**1,562,176**	**2,168,207**	**3,730,383**	**1,353,918**	**2,063,560**	**3,417,478**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**43,518**	**53,153**	**96,671**	**67,702**	**61,020**	**128,722**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		40.108	34.919	75.027	64.925	37.601	102.526
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		3.410	18.208	21.618	2.777	23.392	26.169
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	26	26	-	27	27
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**		**1,495,033**	**2,022,386**	**3,517,419**	**1,262,806**	**1,916,307**	**3,179,113**
5.1.	Menkul Kıymetler		76.047	14.106	90.153	75.650	14.060	89.710
5.2.	Teminat Senetleri		254.427	244.596	499.023	207.414	216.202	423.616
5.3.	Emtia		7.073	21.953	29.026	7.700	30.962	38.662
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		340.923	498.120	839.043	300.525	524.216	824.741
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		816.563	1.243.611	2.060.174	671.517	1.130.867	1.802.384
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**23,625**	**92,668**	**116,293**	**23,410**	**86,233**	**109,643**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**3,122,861**	**5,787,783**	**8,910,644**	**2,714,391**	**6,093,518**	**8,807,909**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

MILLENNIUM BANK A.Ş.

31 MART 2010 VE 2009 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOLARI

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM (01.01.2010-31.03.2010)	ÖNCEKİ DÖNEM (01.01.2009-31.03.2009)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(5.IV.1)	**18,631**	**24,623**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		16,619	20,163
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		187	388
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		775	1,097
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		494	1,036
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		554	1,761
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		554	1,761
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		2	178
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(5.IV.2)	**9,494**	**17,796**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		9,482	17,786
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		7	-
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		5	10
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**9,137**	**6,827**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**1,351**	**811**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,530	1,031
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		104	91
4.1.2	Diğer	(5.IV.10)	1,426	940
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		179	220
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere			-
4.2.2	Diğer		179	220
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(5.IV.3)	-	-
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	(5.IV.4)	**(4,303)**	**2,054**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		701	1,501
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(10,039)	(9,435)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		5,035	9,988
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5.IV.5)	**2,364**	**1,063**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**8,549**	**10,755**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(5.IV.6)	**1,669**	**973**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(5.IV.7)	**11,346**	**12,328**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**(4,466)**	**(2,546)**
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)**	(5.IV.8)	**(4,466)**	**(2,546)**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5.IV.9)	**(870)**	**(363)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı			-
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(870)	(363)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	(5.IV.10)	**(3,596)**	**(2,183)**
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.11)	**(3,596)**	**(2,183)**
23.1	Grubun Kârı / Zararı		(3,596)	(2,183)
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)			
	Hisse Başına Kâr / Zarar		(0.02)	(0.01)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

MILLENNIUM BANK A.Ş.

1 OCAK 2010-31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	CARİ DÖNEM (31/03/2010)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/03/2009)
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	-	-
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	-	-
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

MILLENNIUM BANK A.Ş.

31 MART 2010 VE 2009 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net 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 (31/03/2009)																			
I. Dönem Başı Bakiyesi		**202,535**	**17,416**	-	-	-	-	-	-	**2,865**	**(75,535)**	-	-	-	-	-	**147,281**	-	**147,281**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	699	(8,225)	-	-	-	-	-	(7,526)	-	(7,526)
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	699	(8,225)	-	-	-	-	-	(7,526)	-	(7,526)
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		**202,535**	**17,416**							**3,564**	**(83,760)**	-	-	-	-	-	**139,755**	-	**139,755**
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,502)	-	9,502	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-	-	-	**(2,183)**	-	-	-	-	-	-	**(2,183)**	-	**(2,183)**
XX. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	**(3,564)**	**3,564**	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(3,564)	3,564	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		**202,535**	**17,416**	-	-	-	-	-	-	**(2,183)**	**(89,698)**	-	**9,502**	-	-	-	**137,572**	-	**137,572**
CARİ DÖNEM (31/03/2010)																			
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		**202,535**	**17,416**	-	-	-	-	-	-	**(17,785)**	**(89,698)**	-	**9,502**	-	-	-	**121,970**	-	**121,970**
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-	-	-	**(3,596)**	-	-	-	-	-	-	**(3,596)**	-	**(3,596)**
XVIII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	**17,785**	**(17,785)**	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	17,785	(17,785)	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		**202,535**	**17,416**	-	-	-	-	-	-	**(3,596)**	**(107,483)**	-	**9,502**	-	-	-	**118,374**	-	**118,374**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

MILLENNIUM BANK ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK 2010-31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	CARİ DÖNEM (31/03/2010)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/03/2009)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı/(Zararı)**		**6,030**	**(19,729)**
1.1.1	Alınan Faizler (+)		20,186	20,166
1.1.2	Ödenen Faizler (-)		9,018	21,628
1.1.3	Alınan Temettüler (+)		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		1,580	762
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		15,076	-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		865	1,899
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		9,082	11,213
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)		447	682
1.1.9	Diğer (+/-)		(13,130)	(9,033)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(72,446)**	**(44,180)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		(13,354)	(2,647)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		-	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		(1,614)	65,409
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış (+/-)		(4,341)	(2,727)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		(68,878)	(47,499)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		15,778	(53,638)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		1,930	-
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		(1,967)	(3,078)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**		**(66,416)**	**(63,909)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		**-**	**-**
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**		**(138)**	**(50)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		150	50
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		12	-
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 (+/-)**		**2,834**	**3,106**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**(63,720)**	**(60,853)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**		268,766	254,564
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**		**205,046**	**193,710**

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. 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 ile XXIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

Önceki dönemlerde Banka kredilerden aldığı komisyon gelirini tahsil edildiği anda gelir tablosunda kaydetmiştir. 2009 yılında Banka söz konusu komisyon gelirlerini etkin faiz oranı hesaplanmasına dahil etmeye başlamıştır. Bunun sonucunda gelecek dönemlerle ilgili olan komisyon geliri, bilançonun pasifinde "Diğer Yabancı Kaynaklar" kalemi içerisinde "Kazanılmamış Gelirler" olarak gösterilmiştir. 31 Mart 2009 tarihli finansal tablolar da yeniden ifade edilmiştir. Düzeltmenin 31/03/2009 finansal tablo kalemleri üzerindeki etkileri aşağıda özetlenmiştir:

Tanım	Daha Önce Raporlanan 31 Mart 2009	Düzeltme	Yeniden İfade Edilmiş 31 Mart 2009
Aktif			
Ertelenmiş Vergi Varlığı	17,313	1,702	19,015
Pasif			
Kazanılmamış Gelirler	1,451	8,512	9,963
Özkaynaklar			
Geçmiş Yıllar Kar/Zararı	(82,172)	(7,526)	(89,698)
Dönem Net Kar/Zararı	(2,899)	716	(2,183)

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

Gelir Tablosu	Daha Önce Raporlanan 31 Mart 2009	Düzeltme	Yeniden İfade Edilmiş 31 Mart 2009
Kredilerden alınan faizler	19,268	895	20,163
Ertelenmiş vergi karşılığı	542	(179)	363

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 2010 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından 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, gelir veya gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

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

İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2010	31 Aralık 2009
ABD Doları	1.5218	1.4957
Avro	2.0512	2.1547

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

31 Mart 2010 tarihinde sona eren yıla ait net kâr/zarar tutarına dahil edilen net kambiyo kârı 5,035 TL'dir (31 Mart 2009: 9,988 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. İlgili mevzuat çerçevesinde, 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 2010 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Banka'nın 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

4. Kredi ve alacaklar

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

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

Krediler, bir sonraki paragrafta bahsi geçenler dışında, TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardı uyarınca elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden 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 2010 tarihi itibarıyla Banka, III numaralı "Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar" bölümünde açıklandığı üzere, uzun vadeli kredilerinin belirli bir kısmının rayiç değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek riskten korunan kredilerden oluşan portföyünü riskten korunma aracı olan swap işlemleriyle birlikte rayiç değerden takip etmiş ve oluşan net kar veya zararı Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne 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 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın repo ve ters repo anlaşması ve herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak 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 yazılım programları, gayrimaddi haklar ve ilk tesis ve taazzuv giderlerinden oluşmaktadır.

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

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

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

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 "Diğer faaliyet giderleri" hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.

XV. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya giriş olasılığını doğuran, planlanmamış ve diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Eğer koşullu varlıkların ekonomik faydalarının 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 2010 %	31 Aralık 2009 %
İskonto Oranı	5.92	5.92
Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı	5.00	5.00

Toplam yükümlülük kıdem tazminatı tavanı uygulanarak hesaplanmaktadır. 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla geçerli kıdem tazminatı tavanı 2,427.04 TL'dir (tam TL tutardır). (31 Aralık 2009: 2,365.16 TL).

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

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

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

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 2010 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi yükümlülüğü bulunmamaktadır.

2. Ertelenmiş vergi

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

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

31 Mart 2010 tarihi itibarıyla mali zarar ve geçici farklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 870 TL tutarındadır. Ertelenmiş vergi geliri, gelir tablosunda "Ertelenmiş Vergi 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" 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.

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

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

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

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlemler 5.II.11 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 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %18.03'tür. (31 Aralık 2009: %19.17). 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 Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik" in 12nci maddesinin (3) numaralı fıkrasında" belirtilen ilgili krediye dönüştürme oranlarıyla çarpıldıktan sonra karşı tarafa ve teminat türüne göre, belirlenen risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

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

2. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	%0	%10	%20	%50	%100
Kredi Riskine Esas Tutar					
Bilanço Kalemleri (Net)	**131,430**	--	**98,157**	**495,072**	**189,545**
Nakit Değerler	8,071	--	--	--	--
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	--	--	--	--	--
T. C. Merkez Bankası	65,349	--	--	--	--
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	--	--	98,149	--	--
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	--	--	--	--	--
Zorunlu Karşılıklar	33,476	--	--	--	--
Krediler	12,117	--	--	429,180	154,201
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	--	--	--	--	16,486
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutul Menkul Değer	--	--	--	--	--
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	--	--	--	--	--
Muhtelif Alacaklar	--	--	--	--	1,396
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1,465	--	8	65,892	13,918
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)(Net)	--	--	--	--	14
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--	2,541
Diğer Aktifler	10,952	--	--	--	989
Nazım Kalemler	**598,001**	--	**43,015**	**2,411**	**15,251**
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	598,001	--	--	2,411	15,002
Türev Finansal Araçlar	--	--	43,015	--	249
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	--	--	--	--	--
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**729,431**	--	**141,172**	**497,483**	**204,796**

3. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Cari dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	481,772	482,708
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	17,675	13,488
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	73,827	73,466
Özkaynak	103,341	109,208
Özkaynak / (KRET+PRET+ORET)*100	%18.03	%19.17

4. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	202,535	202,535
Nominal Sermaye	202,535	202,535
Sermaye Taahhütleri (-)	--	--
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	17,416	17,416
Hisse Senedi İhraç Primleri	--	--
Hisse Senedi İptal Kârları	--	--
Yasal Yedekler	--	--
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	--	--
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	--	--
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	--	--
Statü Yedekleri	--	--
Olağanüstü Yedekler	--	--
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	--	--
Dağıtılmamış Kârlar	--	--
Birikmiş Zararlar	--	--
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	--	--
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	--	--
Kâr	--	--
Net Dönem Kârı	--	--
Geçmiş Yıllar Kârı	--	--
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	--	--
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	9,502	9,502
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	--	--
Zararın (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım)	111,079	107,483
Net Dönem Zararı	3,596	17,785
Geçmiş Yıllar Zararı	107,483	89,698
Özel Maliyet Bedelleri (-)	5,562	5,676
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	2,341	1,416
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	2,092	2,068
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	11,957	10,644
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	--	--
Ana Sermaye Toplamı	**96,422**	**102,166**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	7,062	7,121
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	--	--
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	--	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)Bedelsiz Hisseleri	--	--
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	--	--
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	--	--
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	--	--
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	--	--
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	--	--
Katkı Sermaye Toplamı	**7,062**	**7,121**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	**103,484**	**109,287**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**143**	**79**
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	--	--
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan 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	143	79
Diğer	--	--
TOPLAM ÖZKAYNAK	**103,341**	**109,208**

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Alım satım işlemlerinden oluşan piyasa riski, geliştirilen içsel model kullanılarak riske maruz değer (RMD) metodolojisi ile ölçülmektedir. Banka piyasa riskini varyans-kovaryans modeli ile parametrik olarak ölçmektedir. Ölçümler Hazine ön ofis ile gerçekleştirilen online bağlantı ile real-time yapılabilmektedir. Aktif pasif vade 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	961
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	--
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	453
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	--
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	--
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	--
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	--
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	1,414
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	**17,675**

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

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

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla 122,767 TL bilanço kapalı pozisyonundan ve 123,209 TL'si bilanço dışı açık pozisyondan oluşmak üzere 442 TL net yabancı para açık 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 :

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1.5218 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	2.0512 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
24 Mart 2010	1.5453	2.0611
25 Mart 2010	1.5383	2.0545
28 Mart 2010	1.5368	2.0521
29 Mart 2010	1.5323	2.0641
30 Mart 2010	1.5267	2.0583

2010 yılı Mart ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 1.5346 TL, Avro döviz alış kuru 2.0821 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.M.B.	3,531	52,544	--	503	56,578
Bankalar	77	97,950	16	95	98,138
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV.	2,227	8,609	--	--	10,836
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	--
Krediler (*)	103,614	136,938	--	280,957	521,509
İştirak Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	14	--	--	--	14
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	63	60	-	330	453
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar	31	116	--	--	147
Toplam Varlıklar	**109,557**	**296,217**	**16**	**281,885**	**687,675**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	133,386	--	--	2,517	135,903
Döviz Tevdiat Hesabı	135,116	263,562	--	8,065	406,743
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	205	1,679	--	--	1,884
Muhtelif Borçlar	6	110	--	--	116
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	2,550	5,085	--	11,535	19,170
Diğer Yükümlülükler	840	252	--	--	1,092
Toplam Yükümlülükler	**272,103**	**270,688**	**--**	**22,117**	**564,908**
Net Bilanço Pozisyonu	**(162,546)**	**25,529**	**16**	**259,768**	**122,767**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**168,729**	**(30,456)**	**3**	**(261,485)**	**(123,209)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	170,312	177,735	757	6,875	355,679
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,583	208,191	754	268,360	478,888
Gayri Nakdi Krediler (**)	4,295	3,922	--	--	8,217
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	123,670	252,152	26	302,361	678,209
Toplam Yükümlülükler	332,540	283,204	11	21,532	637,287
Net Bilanço Pozisyonu	**(208,870)**	**(31,052)**	**15**	**280,829**	**40,922**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**215,573**	**26,304**	**753**	**(280,423)**	**(37,793)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	227,813	181,669	1,502	8,111	419,095
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	12,240	155,365	749	288,534	456,888
Gayri Nakdi Krediler (**)	4,309	2,823	--	--	7,132

(*) : 501,536 TL tutarında dövize endeksli kredi ve reeskont tutarını içermektedir.
(**) : Net nazım hesap pozisyonu üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Dönem Kar veya Zararı	Özkaynak	Dönem Kar veya Zararı	Özkaynak
ABD Doları	(493)	--	(475)	--
Avro	618	--	670	--
Diğer YP	(170)	--	117	--
Toplam (Net)	**(45)**	**--**	**312**	**--**

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	48,837	--	--	--	--	58,252	107,089
Bankalar	84,765	--	--	--	--	13,385	98,150
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. MD.	212	650	10,400	38,295	1,294	--	50,851
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Verilen Krediler	22,131	101,249	40,153	229,433	304,341	16,486	713,793
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar (*)	1,407	89	70	2,507	--	38,137	42,210
Toplam Varlıklar	**157,352**	**101,988**	**50,623**	**270,235**	**305,635**	**126,260**	**1,012,093**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	8,118	133,386	--	--	--	58	141,562
Diğer Mevduat	508,636	145,618	10,511	--	--	30,538	695,303
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	1,895	1,895
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	--	308	1,929	--	--	--	2,237
Diğer Yükümlülükler (**)	1,800	--	1,105	24,795	4,602	138,794	171,096
Toplam Yükümlülükler	**518,554**	**279,312**	**13,545**	**24,795**	**4,602**	**171,285**	**1,012,093**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	37,078	245,440	301,033	--	583,551
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(361,202)	(177,324)	--	--	--	(45,025)	(583,551)
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	198,129	96,248	112,750	4,193	--	461,251	872,571
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	--	(4,565)	(28,851)	(168,064)	(203,540)	(462,086)	(867,106)
Toplam Pozisyon	**(163,073)**	**(85,641)**	**120,977**	**81,569**	**97,493**	**(45,860)**	**5,465**

(*) Faizsiz kolonu 8,103 TL tutarında maddi duran varlıklar, 2,092 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 22,795 TL tutarında vergi varlığı, 5,133 TL tutarında diğer aktifler ve 14 TL tutarında iştirakler bakiyelerini içermektedir.

(**) Faizsiz kolonu 118,374 TL tutarında özkaynaklar, 8,995 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 9,512 TL tutarında karşılıklar ve 1,913 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini 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	100,553	--	--	--	--	64,031	164,584
Bankalar	93,846	--	--	--	--	10,577	104,423
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. MD.	957	15,817	10,594	9,510	1,277	--	38,155
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Verilen Krediler	20,201	70,309	45,734	249,753	327,015	14,395	727,407
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar(*)	411	113	1,059	2	--	34,833	36,418
Toplam Varlıklar	**215,968**	**86,239**	**57,387**	**259,265**	**328,292**	**123,836**	**1,070,987**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2,382	207,659	--	--	--	330	210,371
Diğer Mevduat	436,937	182,697	24,147	--	14	35,496	679,291
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	3,008	3,008
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	--	--	300	--	--	--	300
Diğer Yükümlülükler (**)	1,442	1	1,297	27,017	3,718	144,542	178,017
Toplam Yükümlülükler	**440,761**	**390,357**	**25,744**	**27,017**	**3,732**	**183,376**	**1,070,987**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	31,643	232,248	324,560	--	588,451
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(224,793)	(304,118)	--	--	--	(59,540)	(588,451)
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	255,399	118,706	146,845	4,193	--	450,584	975,727
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	(38,849)	(4,487)	(46,109)	(203,662)	(225,881)	(445,375)	(964,363)
Toplam Pozisyon	**(8,243)**	**(189,899)**	**132,379**	**32,779**	**98,679**	**(54,331)**	**11,364**

(*) Faizsiz kolonu 8,417 TL tutarında maddi duran varlıklar, 2,068 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 21,925 TL tutarında vergi varlığı, 2,407 TL tutarında diğer aktifler ve 16 TL tutarında iştirakler bakiyelerini içermektedir.

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

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	--	--	--	6,14
Bankalar	--	0.29	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.46	4.59	--	8,85
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Verilen Krediler	6.98	7.93	--	15,53
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	0.77	--	--	6.25
Diğer Mevduat	2.72	2.80	--	9.34
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.71	2.72	--	7.75

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

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	108.56	130.07	86.04	103.03
En Yüksek (%)	121.14	136.99	93.79	106.91
En Düşük (%)	99.21	119.77	81.32	100.39

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	24,963	82,126	--	--	--	--	--	107,089
Bankalar	13,385	84,765	--	--	--	--	--	98,150
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV.	--	143	821	10,013	38,580	1,294	--	50,851
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--	--
Verilen Krediler	--	63,172	59,613	143,097	303,443	127,982	16,486	713,793
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar (*)	--	2,528	87	71	2,507	--	37,017	42,210
Toplam Varlıklar	**38,348**	**232,734**	**60,521**	**153,181**	**344,530**	**129,276**	**53,503**	**1,012,093**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	58	8,117	133,386	--	--	--	--	141,561
Diğer Mevduat	30,538	508,636	145,619	10,511	--	--	--	695,304
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	--	309	1,928	--	--	--	2,237
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	1,895	--	--	--	--	--	1,895
Diğer Yükümlülükler (**)	--	18,325	1,905	3,116	19,475	--	128,275	171,096
Toplam Yükümlülükler	**30,596**	**536,973**	**281,219**	**15,555**	**19,475**	**--**	**128,275**	**1,012,093**
Likidite Fazlası/(Açığı)	**7,752**	**(304,239)**	**(220,698)**	**137,626**	**325,055**	**129,276**	**(74,772)**	**--**
Önceki dönem Yeniden ifade edilmiş								
Toplam Aktifler	38,305	299,983	50,437	166,629	324,192	142,213	49,228	1,070,987
Toplam Pasifler	35,826	453,730	395,229	35,276	19,504	--	131,422	1,070,987
Net Likidite Açığı	**2,479**	**(153,747)**	**(344,792)**	**131,353**	**304,688**	**142,213**	**(82,194)**	**--**

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

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

31 Mart 2010	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar mevduatı	141,561	141,731	58	8,118	133,555	--	--	--
Müşteri mevduatları	695,304	697,883	30,538	509,810	146,797	10,738	--	--
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Alınan krediler	2,237	2,271	--	--	309	1,962	--	--
Sermaye benzeri krediler	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	**839,102**	**841,885**	**30,596**	**517,928**	**280,661**	**12,700**	**--**	**--**

31 Aralık 2009	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar mevduatı	210,371	210,600	330	2,389	207,881	--	--	--
Müşteri mevduatları	679,291	682,218	35,496	435,211	186,090	25,421	--	--
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Alınan krediler	300	303	--	--	--	303	--	--
Sermaye benzeri krediler	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	**889,962**	**893,121**	**35,826**	**437,600**	**393,971**	**25,724**	**--**	**--**

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

Cari Dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**645,673**	**77,542**	**227,820**	**79,451**	**5,601**	**1,036,087**
Vadeli Döviz Alım	3,973	--	--	--	--	3,973
Vadeli Döviz Satım	3,970	--	--	--	--	3,970
Swap Para Alım	303,917	37,618	115,903	41,782	3,044	502,264
Swap Para Satım	305,033	38,045	111,917	37,669	2,557	495,221
Para Alım Opsiyonları	13,978	561	--	--	--	14,539
Para Satım Opsiyonları	14,802	1,318	--	--	--	16,120
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**--**	**--**	**31,704**	**269,916**	**401,970**	**703,590**
Vadeli İşlem Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	--	--	31,704	269,916	401,970	703,590
Toplam (I+II)	**645,673**	**77,542**	**259,524**	**349,367**	**407,571**	**1,739,677**

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 2010			
Faaliyet Geliri	8,213	336	8,549
Faaliyet Karı/(Zararı)	(4,375)	(91)	(4,466)
Vergi geliri			870
Dönem Net Zararı			**(3,596)**
Bölüm varlıkları	764,981	208,975	973,956
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar			14
Dağıtılmamış Varlıklar			38,123
Toplam Varlıklar			**1,012,093**
Bölüm Yükümlülükleri	733,630	144,838	878,468
Dağıtılmamış Yükümlülükler			15,251
Özkaynaklar			118,374
Toplam Yükümlülükler			**1,012,093**

	Bireysel ve Ticari Bankacılık	Hazine	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem -31 Mart 2009			
Faaliyet Geliri	8,590	2,165	10,755
Faaliyet Karı/(Zararı)	(4,455)	1,909	(2,546)
Vergi geliri			363
Dönem Net Zararı			**(2,183)**
Önceki Dönem -31 Aralık 2009			
Bölüm Varlıkları	780,825	255,329	1,036,154
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar			16
Dağıtılmamış Varlıklar			34,817
Toplam Varlıklar			**1,070,987**
Bölüm Yükümlülükleri	718,660	211,982	930,642
Dağıtılmamış Yükümlülükler			18,379
Özkaynaklar			121,970
Toplam Yükümlülükler			**1,070,987**

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

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

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1,674	6,397	1,709	7,588
TCMB	48,837	50,181	100,553	54,734
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**50,511**	**56,578**	**102,262**	**62,322**

1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	13,831	16,705	15,538	18,212
Vadeli Serbest Hesap	35,006	--	85,015	--
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	--	--	--	--
Diğer(*)	--	33,476	--	36,522
Toplam	**48,837**	**50,181**	**100,553**	**54,734**

(*) Yabancı para yükümlülüklere ilişkin olarak TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

1.2 Diğer kalemine ilişkin bilgiler

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden %5 oranında, yabancı para yükümlülükleri için başta ABD Doları ve Avro döviz cinslerinden olmak üzere %9 oranında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. 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 2010 tarihi itibarıyla söz konusu TL faiz oranı %5.20'dir.

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	10,274	6,819	16,795	1,741
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**10,274**	**6,819**	**16,795**	**1,741**

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

2.2 *Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı finansal varlıklar*

Yoktur.

2.3 *Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu*

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	--	--	--	--
Swap İşlemleri	479	8	1,001	9
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	27	15	26	38
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**506**	**23**	**1,027**	**47**

3. Bankalara ilişkin bilgiler

3.1 *Bankalara ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	12	98,138	34,015	70,408
Yurtiçi	12	84,765	34,015	59,840
Yurtdışı	--	13,373	--	10,568
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	**12**	**98,138**	**34,015**	**70,408**

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.(31 Aralık 2009: 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	331	--	341	--
Toplam	331	--	341	--

5.2 *Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler*

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
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	**666,998**	**495**	**25,533**	**4,281**
İskonto ve İştira Senetleri	126	--	--	--
İhracat Kredileri	15,301	--	--	--
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	--	--	--	--
Yurtdışı Krediler	--	--	--	--
Tüketici Kredileri	364,686	114	12,668	3,561
Kredi Kartları	486	--	--	--
Kıymetli Maden Kredisi	--	--	--	--
Diğer	286,399	381	12,865	720
İhtisas Kredileri	--	--	--	--
Diğer Alacaklar	--	--	--	--
Toplam	**666,998**	**495**	**25,533**	**4,281**

31 Mart 2010 tarihi itibarıyla Banka, uzun vadeli kredilerinin belirli bir kısmının rayiç değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek riskten korunan kredilerden oluşan portföyünü riskten korunma aracı olan swap işlemleriyle birlikte rayiç değerden takip etmiş ve oluşan net kar veya zararı Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak gelir tablosuna yansıtmıştır. 31 Mart 2010 tarihi itibariyla rayiç değerden takip edilen krediler 512,924 TL (31 Aralık 2009: 561,246 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	**1,919**	**78,209**	**80,128**
Konut Kredisi	178	62,785	62,963
Taşıt Kredisi	13	676	689
İhtiyaç Kredisi	1,728	14,748	16,476
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**129**	**300,052**	**300,181**
Konut Kredisi	102	282,157	282,259
Taşıt Kredisi	--	1,768	1,768
İhtiyaç Kredisi	27	16,127	16,154
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-YP	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Bireysel Kredi Kartları-TP	**421**	--	**421**
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	421	--	421
Bireysel Kredi Kartları-YP	**6**	--	**6**
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	6	--	6
Personel Kredileri-TP	**29**	**245**	**274**
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	29	245	274
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	**57**	--	**57**
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	57	--	57
Personel Kredi Kartları-YP	--	--	--
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**446**	--	**446**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	--	--	--
Toplam	**3,007**	**378,506**	**381,513**

5.4 *Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler*

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**10,717**	**33,215**	**43,932**
İşyeri Kredileri	--	314	314
Taşıt Kredileri	16	1,331	1,347
İhtiyaç Kredileri	8,865	31,570	40,435
Diğer	1,836	--	1,836
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**9,172**	**161,296**	**170,468**
İşyeri Kredileri	--	18,733	18,733
Taşıt Kredileri	--	12,577	12,577
İhtiyaç Kredileri	3,128	129,986	133,114
Diğer	6,044	--	6,044
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)	**2,917**	--	**2,917**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	--	--	--
Toplam	**22,808**	**194,511**	**217,319**

5.5 *Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	697,307	713,012
Yurtdışı Krediler	--	--
Toplam	**697,307**	**713,012**

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	165	56
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	710	1,330
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6,065	4,661
Toplam	**6,940**	**6,047**

5.8 *Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)*

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	**307**	**165**	**31**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	307	165	31
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--
Önceki Dönem	**56**	**11**	**29**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	56	11	29
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--

5.8.2 *Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler*

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**624**	**7,366**	**12,452**
Dönem İçinde İntikal (+)	3,328	14	37
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	543	4,054
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	543	4,054	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	220	62	113
Aktiften Silinen (-)	--	--	--
Kurumsal ve Ticari Krediler	--	--	--
Bireysel Krediler	--	--	--
Kredi Kartları	--	--	--
Diğer	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	**3,189**	**3,807**	**16,430**
Özel Karşılık (-)	165	710	6,065
Bilançodaki Net Bakiyesi	**3,024**	**3,097**	**10,365**

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	2,195	1,994	13,134
Özel Karşılık (-)	112	412	4,126
Bilançodaki Net Bakiyesi	2,083	1,582	9,008
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	211	5,763	9,201
Özel Karşılık (-)	46	1,508	2,985
Bilançodaki Net Bakiyesi	165	4,255	6,216

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

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**3,024**	**3,097**	**10,365**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	3,189	3,807	16,430
Özel Karşılık Tutarı (-)	165	710	6,065
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	3,024	3,097	10,365
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	--	--	--
Önceki Dönem (Net)	**571**	**6,212**	**7,612**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	624	7,366	12,452
Özel Karşılık Tutarı (-)	53	1,154	4,840
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	571	6,212	7,612
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	--	--	--

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2010 tarihi 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	2.3	100

Bilanço Tarihi	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe uygun Değer
31 Mart 2010	86,489	74,475	35,229	8	--	(4,148)	(5,902)	--

7.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**16**	**16**
Dönem İçi Hareketler	--	--
Alışlar	--	--
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	--	--
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	--	--
Satışlar	--	--
Yeniden Değerleme Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı	(2)	--
Değer Azalma Karşılıkları (+)	--	--
Dönem Sonu Değeri	**14**	**16**
Sermaye Taahhütleri	--	--
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**2.3**	**2.3**

7.2.1 İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	--	--
Sigorta Şirketleri	--	--
Faktoring Şirketleri	--	--
Leasing Şirketleri	--	--
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer İştirakler	14	16
Toplam	**14**	**16**

7.2.2 Borsaya kote edilen iştirakler

Yoktur.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın herhangi bir finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	3,620	453	857	728
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	--	--	--	--
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	--	--	--	--
Toplam	**3,620**	**453**	**857**	**728**

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar.

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

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

Banka, 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla 22,795 TL (31 Aralık 2009: 21,925 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 2010 tarihi itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığının 19,684 TL (31 Aralık 2009 18,217 TL) tutarındaki kısmı vergiden indirilebilecek mali zararlardan, kalan tutar ise Banka'nın 31 Mart 2010 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 2010 tarihi itibarıyla, peşin ödenen giderlerin toplamı 2,341 TL (31 Aralık 2009: 1,416 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	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**4,506**	--	**78,492**	**136,969**	**9,355**	**3**	**679**	**230,004**
Döviz Tevdiat Hesabı	**21,175**	--	**128,363**	**230,746**	**13,381**	**8,928**	**4,150**	**406,743**
Yurt içinde Yer. K.	19,817	--	125,918	227,597	13,182	8,686	4,111	399,311
Yurtdışında Yer.K	1,358	--	2,445	3,149	199	242	39	7,432
Resmi Kur. Mevduatı	--	--	--	--	--	--	--	--
Tic. Kur. Mevduatı	**4,802**	--	**10,015**	**35,224**	**6,275**	**2,185**	--	**58,501**
Diğ. Kur. Mevduatı	**55**	--	--	--	--	--	--	**55**
Kıymetli Maden DH	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalararası Mevduat	**58**	--	**8,117**	**133,387**	--	--	--	**141,562**
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtdışı Bankalar	58	--	8,117	133,387	--	--	--	141,562
Özel Finans K.	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	**30,596**	--	**224,987**	**536,326**	**29,011**	**11,116**	**4,829**	**836,865**

Önceki dönem

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

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	83,830	73,422	145,167	133,510
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	68,516	71,585	251,684	268,543
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	--	--	--	--
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Toplam	**152,346**	**145,007**	**396,851**	**402,053**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	--	--
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	--	--
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	7,131	3,184
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	--	--
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	--	--

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	--	--	--	--
Swap İşlemleri	3,064	65	1,049	143
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**3,064**	**65**	**1,049**	**143**

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	353	1,884	--	300
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	--	--	--	--
Toplam	**353**	**1,884**	**--**	**300**

3.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	353	1,884	--	300
Orta ve Uzun Vadeli	--	--	--	--
Toplam	**353**	**1,884**	**--**	**300**

3.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

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

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

Banka'nın, 31 Mart 2010 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 Banka'ya getirdiği yeni yükümlülükler yoktur. Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü yoktur.

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

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	10,003	19,170	12,149	20,134
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	--	--	--	--
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	--	--	--	--
Toplam	**10,003**	**19,170**	**12,149**	**20,134**

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	5,900	6,080
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	529	542
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	633	583
Diğer	--	--
Toplam	**7,062**	**7,205**

7.2 Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Dövize endeksli kredilerin 1,721 TL (31 Aralık 2009: 799 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 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla kurumlar vergisi borcu bulunmamaktadır.

8.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	--	--
Menkul Sermaye İradı Vergisi	836	1,005
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	69	61
BSMV	315	366
Kambiyo Muameleleri Vergisi	--	--
Ödenecek Katma Değer Vergisi	30	198
Diğer	306	419
Toplam	**1,556**	**2,049**

8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	136	138
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	193	194
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	--	--
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	--	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	--	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	--	--
İşsizlik Sigortası-Personel	9	10
İşsizlik Sigortası–İşveren	19	19
Diğer	--	--
Toplam	**357**	**361**

8.2 Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

9. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Yoktur.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Yoktur.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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 Kurul kararı ile 2008 yılı içinde gerçekleştirilen Genel Müdürlük bina satışından elde edilerek Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca gelir hesaplarına aktarılan 12,669 TL tutarındaki satış kazancının %75'ine tekabül eden 9,502 TL'nin, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/e maddesinde yer alan istisna hükümlerinden yararlanılmak üzere 2008 karının 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
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	5,085	4,146
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	6,501	6,810
Toplam	**11,586**	**10,956**

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 2010 tarihi itibarıyla toplam 27,331 TL tutarında teminat mektupları ve 1,711 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat Mektupları	6,506	5,369
TP Teminat Mektupları	20,825	20,312
Akreditifler	1,711	1,763
Aval ve Kabul Kredileri	--	--
Toplam	**29,042**	**27,444**

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	3,058	2,516
Kesin teminat mektupları	21,099	14,929
Avans teminat mektupları	180	4,413
Gümrüklere verilen teminat mektupları	470	1,567
Diğer teminat mektupları	2,524	2,256
Toplam	**27,331**	**25,681**

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	--	--
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	--	--
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	--	--
Diğer Gayrinakdi Krediler	29,042	27,444
Toplam	**29,042**	**27,444**

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	3,596	276	3,394	321
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	12,448	57	16,386	62
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	242	--	--	--
Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	**16,286**	**333**	**19,780**	**383**

*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	683	--	1,049	--
Yurtiçi Bankalardan	70	22	26	14
Yurtdışı Bankalardan	--	--	6	2
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
Toplam	**753**	**22**	**1,081**	**16**

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	476	78	1,674	87
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	--	--	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	--	--	--	--
Toplam	**476**	**78**	**1,674**	**87**

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	**3**	**4**	**--**	**--**
TC Merkez Bankasına	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalara	3	4	--	--
Yurtdışı Bankalara	--	--	--	--
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	**--**	**--**	**--**	**--**
Toplam	**3**	**4**	**--**	**--**

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	**1,660,369**	**4,026,014**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1,221	2,515
Türev Finansal İşlemlerden	4,309	32,039
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1,654,839	3,991,460
Zarar (-)	**1,664,672**	**4,023,960**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	520	1,014
Türev Finansal İşlemlerden	14,348	41,474
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1,649,804	3,981,472
Net Ticari Kar/(Zarar)	**(4,303)**	**2,054**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

31 Mart 2010 tarihinde sona eren hesap döneminde 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	1,513	973
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	*108*	*570*
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	--	--
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	*1,405*	*403*
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	--	--
Genel Karşılık Giderleri	50	--
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	--	--
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	106	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.	*106*	--
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 Tutulacak Yatırımlar	--	--
Diğer	--	--
Toplam	**1,669**	**973**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	5,883	6,477
Kıdem Tazminatı Karşılığı	23	--
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	446	408
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	248	126
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	4,123	4,766
Faaliyet Kiralama Giderleri	*1,428*	*2,097*
Bakım ve Onarım Giderleri	*51*	*83*
Reklam ve İlan Giderleri	*32*	*15*
Diğer Giderler	*2,612*	*2,571*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	--	--
Diğer	623	551
Toplam	**11,346**	**12,328**

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

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

Banka, 31 Mart 2010 tarihinde sona eren dönemde kayıtlarına 870 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Mart 2009: 363 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(+)	89
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından(-)	(576)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-)	(109)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından(+)	--
Mali Zararların Oluşmasından (+)	1,466
Mali Zararların Kapanmasından (-)	--
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+)	--
Vergi İndirim ve İstisnalarının Kapanmasından (-)	--
Toplam	**870**

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 (-)	(487)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-) / Kapanmasından (+)	(109)
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	1,466
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	--
Toplam	**870**

9. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

9.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması 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.

9.4 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 dönem gelir tablosu içerisinde yer alan "Alınan Ücret ve Komisyonlar - Diğer"

hesabının bakiyesi 1,426 TL olup, bu bakiyenin 416 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	--	--	207	792	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	127	--	1,096	386
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	--	--	38	5

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	6,864	14,837	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	207	792	--	--
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	3	--	--	--

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	213,554	243,403	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	148,693	213,554	--	--
Mevduat Faiz Gideri	--	--	255	1,288	--	--

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	857,632	1,470,746	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	696,633	857,632	761	--
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	34	1,377	--	--
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	940,641	1,262,355	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	713,016	940,641	--	--
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	(10,473)	(9,923)	--	--

* 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 2010 tarihi itibarıyla risk grubu kuruluşlarına kullandırılan kredi ve diğer alacakların toplam aktiflere oranı %0.1, risk grubu kuruluşlarından temin edilen mevduatın toplam aktiflere oranı %14.7'dir.

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	160			
			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

Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" TBMM Plan ve Bütçe Komisyonu'nun 20 Ocak 2010 tarihli toplantısında görüşülerek kabul edilmiş ve 5 Şubat 2010 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Buna göre, Türkiye'de kurulan bankalar ile yabancı bankalarca Türkiye'de açılan merkez şubelere ilişkin izin belgeleri her yıl için 200,000 TL; serbest bölgelerde faaliyet göstermek üzere kurulan bankalar ve açılan yabancı banka şubelerine ilişkin belgeler her banka, her şube ve her yıl için 200,000 TL ve bütün bankaların, serbest bölgelerdekiler de dahil olmak üzere açılan şubeleri (yabancı bankalarca serbest bölgelerde açılan şubeler hariç) için düzenlenen belgeler her şube ve her yıl için bir önceki takvim yılı başındaki nüfusa göre; nüfusu 5,000'e kadar olan belediyelerde 12,000 TL, nüfusu 5,000 ile 25,000 arasında olan belediyelerde 36,000 TL ve nüfusu 25,000'den fazla olan belediyeler ile serbest bölge sınırları içinde 48,000 TL olarak belirlenmiştir.

10 Şubat 2010 tarihinde, Millennium Bank A.Ş.'nin % 95'inin, işlem tamamlandığında son bir ayara tabi olmak üzere, yaklaşık 61,8 milyon Euro toplam bedelle, Fiba Holding A.Ş. kuruluşu CREDIT EUROPE, N.V.'ye satılması yönünde anlaşma sağlandığı açıklanmıştır.

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

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Mart 2010 itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan finansal tablolar, DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuştur. 13 Mayıs 2010 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu, finansal tablolardan önce gelecek şekilde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

MILLENNIUM BANK A.Ş.
31/03/10 ARA DÖNEM
FAALİYET RAPORU

Raporun ait olduğu dönem	:	31/03/10
Bankanın ticaret unvanı	:	MILLENNIUM BANK A.Ş
Genel Müdürlük adresi	:	Esentepe Mah. Villa Sokak No:5 34394 Şişli-İstanbul
Telefon numarası	:	0212 306 35 00
Fax numarası	:	0212 216 35 24
Elektronik posta	:	info@millenniumbank.com.tr

Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler:

Özet Bilanço

(Bin TL)

	31/03/10	31/12/09	Artış/Azalış %
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	107,089	164,584	-35%
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan Fv (Net)	50,851	38,155	33%
Bankalar	98,150	104,423	-6%
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (net)	-	-	-
Krediler	713,793	727,407	-2%
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-
İştirakler (Net)	14	16	-13%
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	4,073	1,585	157%
Maddi Duran Varlıklar (Net)	8,103	8,417	-4%
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2,092	2,068	1%
Vergi Varlığı	22,795	21,925	4%
Diğer Aktifler	5,133	2,407	113%
Aktif Toplamı	**1,012,093**	**1,070,987**	**-5%**
Mevduat	836,865	889,662	-6%
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	3,129	1,192	163%
Alınan Krediler	2,237	300	646%
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,895	3,008	-37%
Diğer Yabancı Kaynaklar	8,995	9,265	-3%
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	29,173	32,283	-10%
Karşılıklar	9,512	10,897	-13%
Vergi Borcu	1,913	2,410	-21%
Özkaynaklar	118,374	121,970	-3%
Pasif Toplamı	**1,012,093**	**1,070,987**	**-5%**

Özet Gelir Tablosu

(Bin TL)

	31/03/10	31/03/09	Artış/Azalış %
Faiz Gelirleri	18,631	24,623	-24%
Faiz Giderleri	9,494	17,796	-47%
Net Faiz Geliri	**9,137**	**6,827**	**34%**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1,351	811	67%
Temettü Gelirleri	-	-	-
Ticari Kâr / Zarar (Net)	(4,303)	2,054	-309%
Diğer Faaliyet Gelirleri	2,364	1,063	122%
Faaliyet Gelirleri Toplamı	**8,549**	**10,755**	**-21%**
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1,669	973	72%
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	11,346	12,328	-8%
Net Faaliyet Kârı/Zararı	**(4,466)**	**(2,546)**	**75%**
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	**(4,466)**	**(2,546)**	**75%**
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	(870)	(363)	140%
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	(3,596)	(2,183)	65%
Net Dönem Kârı/Zararı	**(3,596)**	**(2,183)**	**65%**

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

2010 yılı gelişmekte olan piyasalar için pozitif başlamış, Çin önderliğinde ekonomiler yüksek bir büyüme temposu yakalamıştır. İlk çeyrek itibariyle Asya %10, Türkiye %6-7, Gelişmiş ülkeler %2-3 büyümüştür. Bu şekilde 2008-2009 yıllarındaki küçülme geri alınmaktadır. Tüm dünya borsaları bu olumlu gelişmelerle yükselmeye devam etmektedir. Aktif fiyatlarının artması bankaların kredi kayıplarını azaltmakta ve Merkez Bankaları yavaş yavaş para politikalarını sıkılaştırmaya başlamaktadır. Devletlerin bütçe açıklarından doğan borçlanma ihtiyacı faizlerin yükselmesine yol açabilse de piyasaların olumlu seyri devam etmektedir.

Tüm dünyada ve özellikle gelişen piyasalarda oluşan iyimser havadan ülkemiz de olumlu yönde etkilenmiştir. Türk Lirası'nın dengeli bir seyir izliyor olması Merkez Bankası'nın kredibilitesini arttırmaktadır. Piyasa faizleri makul düşük seviyelerde stabilize olmuştur.

2010 yılında Millennium Bank olarak, bulunduğumuz sermayedar yapısı değişimi sürecinde kredi ve mevduat bazımızı korumayı hedeflemekteyiz. Kar marjının nispi olarak yüksek olduğu ticari kredilere yoğunlaşma stratejimiz devam etmektedir. Hem işletmelerin uzun vadeli finansman ihtiyacını karşılayacak hem de Millennium Bank'ı faizlerdeki değişikliklerden koruyacak kredi ürünlerinin banka portföyündeki ağırlığı artmaktadır. Ayrıca, mevduat alanında uzun vadeli finansman ihtiyacına yönelik ürünler geliştirilmektedir.

Millennium Bank'ın finansal yapısı sermayedar yapısı değişimi süreci ve sonrasında oluşabilecek gelişmelere uyum sağlayacak şekilde esnek ve sağlam yapılandırılmıştır.

Yılın ilk çeyreğinde, Millennium Bank Ticari Bankacılık tarafında, ticari kredi satışlarına ek olarak hedef kitleye internet bankacılığı ve sigorta satışı yapılarak çapraz satışın artırılması hedeflenmiştir. Bu strateji sonucunda ürün sahibi müşteri adedi yaklaşık 3.000'e çıkmış ve aktif kredili müşteri adedinde %13 artış sağlanmıştır. Ticari firmalara kullandırılan kredilerin toplamı ise yaklaşık 315 milyon TL'ye ulaşmıştır. Kredi hacminin arttırılmasına ayrıca swap maliyetlerinden etkilenmemek için üretilen libora endeksli kredi ürünleri de etki etmiş

ve müşterilere fiyat avantajı sağlanarak kredi kullandırımı yapılmıştır. Yılın ilk çeyreğinde kullandırılan 105 milyon TL'yi aşkın nakit kredi tutarının %32'sini libora endeksli kredi ürünleri, %55'ini ise 1 yıldan kısa vadeli ticari kredi ürünleri oluşturmaktadır. Ayrıca bu süre zarfında ihracat potansiyeli olan ticari işletmeleri hedefleyen döviz cinsinden BCH kredi ürününün sistem testleri tamamlanmış ve satışına başlanmıştır. Mevcut müşterilerde derinleşme ve ihracat potansiyeli olan yeni müşteri kazanımlarında kullanılabilecek Exim Sevk Öncesi İhracat kredileri müşterilerinin kullanımına sunulmuştur.

Millennium Bank Bireysel Bankacılık'ta orta ve üst gelir grubu müşterilere yönelik çalışmalara ve ağırlıklı olarak çapraz satışı destekleyici ürün tanıtımlarına yılın ilk çeyreğinde devam etmiştir.

Yine 2010 yılının ilk çeyreğinde, banka bünyesinde yaklaşık 585 adet yeni müşteri kazanılmış olup, bunların 513 adedi yeni "bireysel" müşteridir. 1. çeyrek sonu itibariyle bankanın en az bir ürünü olan bireysel müşteri sayısı ise 23.190 olarak gerçekleşmiştir.

Millennium Bank'ın toplam yatırım portföyü 2009 yılı sonu ile kıyaslandığında aynı seviyelerde kalırken, yılbaşında %40 olarak kaydedilen vadeli TL mevduatların toplam vadeli mevduatlar içerisindeki oranı % 42'lere yükselmiştir. Faiz dışı gelirlere önemli bir katkısı olan yatırım fonları 2009 yılı sonu ile aynı seviyelerde kalmıştır.

2009 sonu itibariyle bireysel emeklilik fon büyüklüğümüz 4,2 milyon TL iken, 2010 ilk çeyreğin sonunda Millennium Bank'ın fon büyüklüğü 6,4 milyon TL'ye ulaşmış, bireysel emeklilik kontrat sayısı ise 1.316'ya yükselmiştir.

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

Saygılarımızla,

Joao MARTINS
Genel Müdür

Tezcan YARAMANCI
Yönetim Kurulu Başkanı

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

Millennium Bank'ın aktif büyüklüğü, 2010 yılının ilk çeyreğinde, bir önceki yıl sonuna göre %5 oranında azalarak 1.012 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

2009 yıl sonunda 727,4 milyon TL olan krediler hacmi %2 azalarak 2010 yılı ilk çeyreğinde 713,8 milyon TL olmuştur. Kredilerin aktif toplamı içindeki payı %68'den %71'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. 2010 yılı ilk çeyreği itibarıyla, takipteki krediler bakiyesi 23,4 milyon TL olarak gerçekleşmiş; bu kredilerle ilgili 6,9 milyon TL karşılık ayrılmıştır.

Tamamı alım satım amaçlı olarak tutulan menkul değerler portföyünde 2009 yıl sonuna göre %33 oranında artış gerçekleşmiş ve Mart sonu itibariyle değeri 50,3 milyon TL olarak realize edilmiştir. Menkul değerler/toplam aktif oranı 2009 yılı sonuna göre önemli bir değişiklik göstermemiş ve %5 olarak gerçekleşmiştir.

Mevduat hacmi 2009 yıl sonuna göre %6 azalarak 836,9 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Toplam mevduatın tür ve döviz bazında detayı aşağıdaki gibidir :

	31/03/10			31/12/09		
(Bin TL)	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Bankalararası Mevduat	5,659	135,903	141,562	5,637	204,734	210,371
Tasarruf Mevduatı	230,004		230,004	206,925		206,925
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	58,501		58,501	60,050		60,050
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	55		55	3,373		3,373
Döviz Tevdiat Hesabı		406,743	406,743		408,943	408,943
Toplam	**294,219**	**542,646**	**836,865**	**275,985**	**613,677**	**889,662**

2009 yılı 1. çeyreği, 2,5 milyon TL vergi öncesi zarar ile kapanırken, 2010 yılı 1.çeyreği 4,5 milyon TL vergi öncesi zarar ile kapanmıştır. 0,9 milyon TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri sonrasında net zarar 3,6 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Bankanın 2010 yılı 1.çeyreği itibarıyla net faiz geliri, bir önceki seneye göre %34 oranında, net ücret ve komisyon gelirleri ise %67 oranında artmıştır. Net ticari kar/zarar, 2009 yılının ilk çeyreğinde 2,1 milyon TL kar olarak sonuçlanırken, 2010 yılının ilk çeyreğinde bu rakam 4,3 milyon TL zarar olarak gerçekleşmiştir. Bankanın faaliyet gelirleri toplamı 2009 yılı 1. çeyreğine göre %21 oranında azalarak 8,6 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Diğer faaliyet giderleri, 2010 yılının ilk çeyreğinde geçen sene aynı döneme kıyasla %8 oranında azalarak 11,3 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Millennium Bank'ın 31/03/2010 itibariyla Sermaye Yeterliliği Standart Oranı %18,03'tür.
(31/12/2009: %19,17):

(Bin TL)

	31/03/10	**31/12/09**
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	481,772	482,708
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	17,675	13,488
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	73,827	73,466
Özkaynak	103,341	109,208
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	18.03%	19.17%

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. 31/03/2010 tarihi itibariyle Piyasa Riskine Maruz Tutar 17,675 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. 31/03/2010 itibariyle yabancı para açık pozisyon tutarı 441 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 YARAMANCI
Yönetim Kurulu Başkanı

Joao MARTINS
Genel Müdür

Ayşe AKDAŞ
Finans Bölüm Yöneticisi