

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.

**30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL RAPORU**

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
YÖNETİM KURULU'NA
ANKARA

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O. VE MALİ İŞTİRAKLERİ

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

1. Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. ve mali iştirakleri'nin ("Grup") 30 Haziran 2005 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide kar ve zarar cetvelini, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Grup yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.
2. Denetim, 4389 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin, mali tablolarda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul bir güvenceyi sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Denetim, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgi ve verilerin test edilerek incelenmesinin ve doğrulanmasının yanı sıra, uygulanan muhasebe standartlarının ve yönetim tarafından yapılan önemli muhasebe tahminlerinin ve konsolide mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Banka, 2000 yılı içerisinde %45 hissesini 103,500,000 ABD Dolarına Bayındır Grubundan devir aldığı Güney Ege Enerji İşletmeleri Limited Şirketi'ne (Güney Enerji) ait sermaye payını 2001 yılı içerisinde kurduğu iştiraki Vakıf Enerji ve Madencilik A.Ş.'ne aynı bedelle devretmiştir. Güney Ege Enerji İşletmeleri Limited Şirketi özelleştirme kapsamındaki Yatağan, Yeniköy ve Kemerköy Termik Santrallerinin işletme hakkına sahip olup, Şirket'in bu santrallerin işletilmesi faaliyetlerine başlayabilmesi, Bakanlar Kurulu Kararları ile uygulama sözleşmeleri doğrultusunda idari işlemlerin sonuçlandırılmasına bağlanmıştır. 10 Temmuz 2003 tarihinde Vakıf Enerji ve Madencilik A.Ş. (Vakıf Enerji) ile Güney Enerji'nin diğer ortakları tarafından kar kayıpları ve ilgili diğer masrafların tazmini için T.C. Enerji Bakanlığı aleyhine Uluslararası Tahkim Kurulu'na başvurulmuştur. Tahkim süreci 21 Ekim 2004 tarihinde sonuçlanmış olup, Tahkim Heyeti'nce davacı Güney Ege Enerji İşletmeleri Ltd. Şti. lehine 76,546,233 ABD Doları tazminat, 12,206,912 ABD Doları faiz ve 1,500,000 ABD Doları tutarında da tahkim masrafları olmak üzere yaklaşık 90,000,000 ABD Doları tazminata hükmedilmiştir. Güney Ege Enerji İşletmeleri Ltd. Şti.'nde Vakıf Enerji'nin %45 oranında hissesi üzerinden, vergilerden sonra kalan net tazminat tutarının Vakıf Enerji'ye düşen payı ödenecektir. Bakanlık Güney Enerji'ye, karar tarihi olan 21 Ekim 2004 tarihinden ödemelerin yapılacağı tarihe kadar geçen süre için 76,546,233 ABD Doları üzerinden Türkiye'deki kamu bankalarının belirlediği en yüksek 1 yıl vadeli ABD Doları mevduat faizi üzerinden faiz ödeyecektir. Banka'nın %65.50 oranıyla bağlı ortaklığı olan Vakıf Enerji ve Madencilik A.Ş.'nin 30 Haziran 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide mali tablolarındaki endekslenmiş değeri 224,486 Bin YTL olup, tahkim sonucu dikkate alınarak Banka'ca, oluşabilecek muhtemel zararlar için 90,000 Bin YTL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca, Bayındır Grubu ile İstanbul Yaklaşımı çerçevesinde varılan anlaşma uyarınca, Güney Enerji için Banka'ca ödenen 103,500,000 ABD Doları tutarındaki hisse bedeli, Grubun mevcut kredi risklerine ilave olarak borç protokolüne eklenmiştir.
4. Görüşümüze göre, yukarıda üçüncü paragrafta açıklanan hususun mali tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki mali tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. ve mali iştirakleri'nin 30 Haziran 2005 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını Bankalar Kanunu'nun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Ankara, 26 Ağustos 2005

DENETİM SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

Bülent Beydüz
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.

30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi: Atatürk Bulvarı No: 207

Kavaklıdere/ANKARA

Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları : Telefon : (0 312) 455 75 75

Fax : (0 312) 455 76 92

Banka'nın Elektronik Site Adresi : www.vakifbank.com.tr

Bankanın Elektronik Posta Adresi : posta@vakifbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğ"e göre raporlama paketi aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- **Birinci Bölüm** - ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** - ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE MALİ TABLOLARI
- **Üçüncü Bölüm** - İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm-** KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** - KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Yedinci Bölüm** - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporlama paketi çerçevesinde mali tabloları konsolide edilen bağlı ortaklık ve iştiraklerimiz aşağıdadır.

BAĞLI ORTAKLIKLAR

1. World Vakıf Off Shore Banking Ltd.
2. Vakıfbank International AG
3. Vakıf Finansal Kiralama A.Ş.
4. Vakıf Deniz Finansal Kiralama A.Ş.
5. Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
6. Güneş Sigorta A.Ş.
7. Vakıf Finans Factoring A.Ş.
8. Vakıf Emeklilik A.Ş.

İŞTİRAKLER

- Banque Du Bosphore
Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ort. A.Ş.

Konsolide mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **Bin Yeni Türk Lirası** cinsinden ifade edilerek hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Cem DEMİRAĞ
İç Denetim
Sisteminden Sorumlu
Yönetim Kurulu Üyesi

Bilal KARAMAN
Genel Müdür

Aydın DELİKTAŞLI
Genel Müdür
Yardımcısı

Mitat ŞAHİN
Genel Muh. Mali İşl.
Başkan

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

Ad-Soyad / Ünvan: Fatma ERKAN/ Yönetmen

Ali YURTSEVEN/ Servis Yöneticisi

Tel No: (0 312) 455 75 57

Tel No: (0 312) 455 75 67

Fax No: (0 312) 455 76 23

BİRİNCİ BÖLÜM

| | Banka Hakkında Genel Bilgiler | Sayfa |
|------|--|-------|
| I. | Ana Ortaklık bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi | 1 |
| II. | Ana Ortaklık bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 2 |
| III. | Ana Ortaklık bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama | 3 |
| IV. | Ana Ortaklık bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi | 4 |

İKİNCİ BÖLÜM

| | Banka'nın Konsolide Mali Tabloları | |
|------|--|----|
| I. | Konsolide bilançolar | 5 |
| II. | Konsolide bilanço dışı yükümlülükler tabloları | 6 |
| III. | Konsolide gelir tabloları | 7 |
| IV. | Konsolide özkaynak değişim tablosu | 8 |
| V. | Konsolide nakit akım tablosu | 9 |
| VI. | Konsolide kar dağıtım tablosu | 10 |

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

| | Muhasebe Politikaları | |
|--------|--|----|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 9 |
| II. | Banka ile konsolidasyon kapsamında bulunan ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu | 11 |
| III. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 15 |
| III. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 16 |
| V. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 16 |
| VI. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 17 |
| VII. | Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 17 |
| VIII. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 18 |
| IX. | Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerler ile Banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 19 |
| X. | Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile ayrılan özel ve genel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 20 |
| XI. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 21 |
| XII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 21 |
| XIII. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 22 |
| XIV. | Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler ile ilişkin açıklama ve dipnotlar | 23 |
| XV. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklama ve dipnotlar | 23 |
| XVI. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 24 |
| XVII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 25 |
| XVIII. | Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 25 |
| XIX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 25 |
| XX. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 25 |
| XXI. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 25 |

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

| | Konsolide Bazda Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler | |
|-------|--|----|
| I. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 20 |
| II. | Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 21 |
| III. | Konsolide kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 24 |
| IV. | Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 24 |
| V. | Konsolide kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 25 |
| VI. | Konsolide fiziksel oranın riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 27 |
| VII. | Konsolide likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 29 |
| VIII. | Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 31 |
| IX. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 31 |
| X. | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 31 |

BESİNCİ BÖLÜM

| Konsolide Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | | |
|--|--|----|
| I. | Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 32 |
| II. | Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 43 |
| III. | Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 53 |
| IV. | Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 56 |
| V. | Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 59 |
| VI. | Konsolide nakit akım tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 59 |
| VII. | Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 61 |
| VIII. | Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar | 62 |
| IX. | Enflasyon muhasebesine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 64 |
| X. | Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler | 67 |
| XI. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 67 |

ALTINCI BÖLÜM

| Diğer Açıklama ve Dipnotlar | | |
|-----------------------------|--|----|
| I. | Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar | 91 |

YEDİNCİ BÖLÜM

| Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar | | |
|---|--|----|
| I. | Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar | |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 92 |

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN BANKANIN TARİHÇESİ:

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. (“Ana Ortaklık Banka” veya “Vakıfbank”), 11.01.1954 tarihinde 6219 sayılı Özel Kanunla Vakıflar Genel Müdürlüğü’ne verilen selahiyet çerçevesinde IV. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi kısmında sunulan işlerini yapmak amacıyla kurulmuştur.

II. ANA ORTAKLIK BANKANIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

Ana Ortaklık Banka’nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Vakıflar Genel Müdürlüğü’dür.

Ana Ortaklık Banka’nın Haziran 2005 hesap dönemi sonu itibarıyla nominal sermayesinin pay sahipleri arasındaki dağılımı aşağıda gösterilmektedir:

| <u>Hissedarlar</u> | <u>30.06.2005</u> <u>Bin YTL</u> | <u>%</u> | <u>31.12.2004</u> <u>Bin YTL</u> | <u>%</u> |
|--|-------------------------------------|---------------|-------------------------------------|---------------|
| Vakıflar Genel Müdürlüğü (A Grubu) | 550,000 | 55.00 | 231,080 | 55.00 |
| Vakıflar Genel Müdürlüğü (B Grubu) | 197,500 | 19.75 | 82,977 | 19.75 |
| Mazbut ve Mülhak Vakıflar (B Grubu) | 2,500 | 0.25 | 1,052 | 0.25 |
| T Vakıflar Bankası T.A.O Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Başkanlığı(C Grubu) | 249,000 | 24.90 | 104,593 | 24.90 |
| Gerçek ve Tüzel Kişiler (C Grubu) | 1,000 | 0.10 | 443 | 0.10 |
| | <u>1,000,000</u> | <u>100.00</u> | <u>420,145</u> | <u>100.00</u> |

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

III. ANA ORTAKLIK BANKANIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KURULU ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ NİTELİKLERİ VARSA BUNLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE BANKADA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA

| <u>İsim</u> | | <u>Göreve Başlayış Tarihi</u> | <u>Tahsil Durumu</u> | <u>Bankacılık ve İşletmecilikteki Tecrübe Yılları</u> |
|------------------------|------------------------|---------------------------------------|----------------------|---|
| Yusuf Beyazıt | Yönetim Kurulu Başkanı | 30.04.2004 | Lisansüstü | 7 yıl |
| Bilal Karaman | Yönetim Kurulu Üyesi | 04.05.2005 | Lisans | 26 yıl |
| Ahmet Müfit Cengiz | Yönetim Kurulu Üyesi | 31.12.2003 | Lisans | 1 yıl |
| Mehmet Zeki Akıllıoğlu | Yönetim Kurulu Üyesi | 14.05.2004 | Lisansüstü | 20 yıl |
| Hasan Özer | Yönetim Kurulu Üyesi | 30.04.2004 | Lisans | 19 yıl |
| Ragıp Doğu | Yönetim Kurulu Üyesi | 06.04.2005 | Lisans | 30 yıl |
| Selahattin Toraman | Yönetim Kurulu Üyesi | 31.12.2003 | Lisans | 23 yıl |
| Cem Demirağ | Yönetim Kurulu Üyesi | 04.04.2005 | Lisans | 14 yıl |
| Ahmet Tanyolaç | Denetçi | 21.03.2003 | Lisans | 1 yıl |
| Faruk Eroğlu | Denetçi | 21.03.2003 | Lisans | 4 yıl |
| Bilal Karaman | Genel Müdür | 22.06.2005 | Lisans | 26 yıl |
| Hüseyin Durmaz | Genel Müdür Yardımcısı | 06.01.1998 | Lisans | 22 yıl |
| Tanju Yüksel | Genel Müdür Yardımcısı | 01.05.2000 | Lisans | 19 yıl |
| Ahmet Atıf Meydan | Genel Müdür Yardımcısı | 29.01.2003 | Lisans | 16 yıl |
| Ekrem Tosun Karay | Genel Müdür Yardımcısı | 29.01.2003 | Lisans | 17 yıl |
| Kerim Karakaya | Genel Müdür Yardımcısı | 26.02.2003 | Lisans | 23 yıl |
| Ali Çetin Gezgincan | Genel Müdür Yardımcısı | 05.03.2003 | Lisans | 23 yıl |
| Ahmet Ayhan Çevik | Genel Müdür Yardımcısı | 09.08.2004 | Lisans | 23 yıl |
| Aydın Deliktaşlı | Genel Müdür Yardımcısı | 09.08.2004 | Lisans | 25 yıl |
| Şahin Uğur | Genel Müdür Yardımcısı | 09.08.2004 | Lisans | 19 yıl |

NOT: 22 Haziran 2005 tarihinde Genel Müdür A. Ahmet KACAR görevinden ayrılmış olup, yerine İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi Bilal KARAMAN atanmıştır.

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

IV. ANA ORTAKLIK BANKANIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ:

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. (“Ana Ortaklık Banka” veya “Vakıfbank”), 11.01.1954 tarihinde 6219 sayılı Özel Kanunla Vakıflar Genel Müdürlüğü’ne verilen yetki çerçevesinde;

- Menkul ve gayrimenkul mal ve kıymetler karşılığında ikrazlarda bulunmak,
- Sigorta vesair ortaklıklar kurmak veya kurulmuş olanlara iştirak etmek,
- Gayrimenkul alıp satmak,
- Her türlü banka muamele ve hizmetlerini yapmak,
- Vakıflar Genel Müdürlüğü ile mülhak vakıfların idaresinin Banka’ya tevdiye edecekleri gayrimenkullerle işletmelerin, yapılacak anlaşmalarla gösterilecek esaslar dahilinde, rasyonel bir şekilde idare, idame ve işletilmeleri için lüzumlu bilumum muamele ve teşebbüslere (ticari, zirai, sınai) girişmek,
- Mazbut ve mülhak vakıfların bankacılık hizmetlerini ve Vakıflar Genel Müdürlüğü’nün yapılacak anlaşmalar dahilinde veznedarlık işlerini yapmak amacıyla kurulmuştur.

30 Haziran 2005 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın yurt dışında 296, yurt dışında 1 şube olmak üzere toplam 297 şubesi bulunmaktadır. 30 Haziran 2005 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın personel sayısı 7,202 kişidir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

İKİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLAR

- I. Konsolide bilanço (EK:1-A)
- I. Konsolide bilanço dışı yükümlülükler tablosu (EK:1-B)
- II. Konsolide gelir tablosu (EK:1-C)
- III. Konsolide özkaynak değişim tablosu (EK:1-D)
- IV. Konsolide nakit akım tablosu (EK: 1-E)
- V. Konsolide kar dağıtım tablosu (EK: 1-F)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR :

1) Konsolide Mali tabloların ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve muhasebe standartları hakkında tebliğlere uygun olarak hazırlanması :

Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını ve kanuni mali tablolarını Yeni Türk Lirası olarak, Bankalar Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmakta ve tanzim etmektedir. Konsolide mali tablolar, 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesinin hükümlerine dayanılarak, 1 Temmuz 2002 tarihinden geçerli olmak üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 22 Haziran 2002 tarih ve 24793 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe konulan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" ("MUY") ve bu Yönetmelik'e ilişkin olarak yayımlanmış muhasebe standartları tebliğleri kapsamında belirlenen esaslara uygun olarak hazırlanmıştır.

2) Konsolide Mali tabloların paranın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi:

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 2005/5 numaralı genelgesi ile Türkiye'deki yüksek enflasyon döneminin sona ermesi sebebiyle cari dönemde enflasyon muhasebesiyle ilgili 14 sayılı MUY Tebliği uygulanmamıştır.

Bununla birlikte ekteki mali tablolarda, 31 Aralık 2004 tarihine kadar Yeni Türk Lirası'nın satın alma gücündeki değişiminin gösterilmesi amacıyla, Tebliğ 14 hükümlerince öngörüldüğü üzere genel fiyat endeksleri kullanılarak düzeltmeler yapılmıştır.

Ekli mali tablolardaki rakamların karşılaştırmalı olarak verilebilmesi amacıyla 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla verilen gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu, nakit akım tablosu ve dipnotları 31 Aralık 2004 tarihindeki cari satın alma gücüne göre endekslenmiş değerleri üzerinden gösterilmiştir.

Önceki dönemlerde uygulanan enflasyon muhasebesine ilişkin ilkeler ile yüksek enflasyon döneminin sona ermesi hakkındaki açıklamalar "Beşinci Bölüm, IX. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde verilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR : (devamı)

3) Konsolide Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları:

Konsolide Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları MUY kapsamında belirlenen esaslar baz alınarak uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda detaylı olarak sunulmuştur:

a. İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Satılmaya Hazır Portföyde Yer Alan Hisse Senetlerinin Mali Tablolarda Gösterimi:

Yeni Türk Lirası cinsinden iştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetleri, bunlara ilişkin kayıtlı tutarlarından, bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen “yeniden değerlendirme değer artış fonu” gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar ve kur farkları dahil finansman giderleri indirildikten sonra kalan bakiyeleri dikkate alınarak hesaplanmıştır.

Yabancı para cinsinden iştirak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin düzeltilmiş tutarları, bu yatırımların döviz cinsinden elde etme maliyetlerinin bilanço tarihindeki döviz kurları kullanılarak Türk lirasına çevrilmesi suretiyle hesaplanmıştır.

Borsada işlem gören iştirak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinden borsada işlem görenler borsa rayiciyle değerlendirilmiştir.

Değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili iştirak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin değeri net gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değere indirilmiştir.

b. Menkul Kıymetlerin Değerleme Esasları:

Ana Ortaklık Banka’ nın nezdindeki menkul kıymetler sınıflandırılmaya tabi tutulmuş olup, alım-satım amaçlı portföy rayiç değere, rayiç değeri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa TCMB fiyatı veya iç verimle, vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler ise iç verim esasına göre değerlendirilmektedir.

Satılmaya hazır menkul değerler, yabancı para satılmaya hazır menkul kıymetler portföyü hariç olmak üzere rayiç değerleri ile değerlendirilmekte, değer azalışı için karşılığı ayrılmak ve reeskont yapılmak suretiyle muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin rayiç değerleri ile iskonto edilmiş değerleri karşılaştırılmakta ve aradaki fark özkaynaklar altında açılan bir fon hesabında izlenmektedir. Yabancı para satılmaya hazır menkul değerler ise Bloomberg gösterge niteliğindeki fiyat kotasyonlarının Ana Ortaklık Banka tarafından piyasa fiyatlarını yansıtmadığının kabul edilmesi sebebiyle iç verim metodu ile değerlendirilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR : (devamı)

4) Konsolide Mali tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları:

Ekte sunulan mali tablolar tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş olup, gerçek durumu göstermek amacıyla MUY'un 14 Sayılı Tebliği: Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı'nda ("Tebliğ 14") belirtildiği üzere mali tabloların paranın bilanço gününde cari satın alma gücü dikkate alınarak düzenlenmesi amacıyla yapılan enflasyon muhasebesi düzeltme ve sınıflamalarını 31.12.2004 tarihine kadar içermektedir. 16 Temmuz 2004 tarih ve 25524 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 14 Sayılı Tebliğ - Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardında Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" ile "Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca enflasyon muhasebesine ilişkin düzeltme kayıtları yasal kayıtlar içerisine alınmıştır. Yukarıda 2. Madde'de açıklandığı üzere, BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 2005/5 numaralı genelgesi ile Türkiye'deki yüksek enflasyon döneminin sona ermesi sebebiyle cari dönemde enflasyon muhasebesiyle ilgili 14 sayılı MUY Tebliği uygulanmamıştır.

Uygulanan muhasebe politikalarının detaylarına ilişkin açıklamalar bu bölümün izleyen alt başlıklarında yapılmıştır.

5) Konsolide mali tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikaları uygulanmış olan kalemler ile bunların konsolide mali tablolardaki ilgili kalemlerin toplamına oranları:

Konsolide mali tablolar hazırlanırken, farklı muhasebe politikaları uygulanmış bir kalem bulunmamaktadır.

II. BANKA İLE KONSOLİDASYON KAPSAMINDA BULUNAN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU

Ana Ortaklık Banka tarafından, konsolide mali tablo hazırlanmasında, MUY uyarınca yürürlüğe konulan Konsolide Mali Tabloların Düzenlenmesi, Bağlı Ortaklık; Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi Standartında belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmuştur.

Bu kapsamda;

1) Bağlı ortaklıklarla ilgili olarak açıklanacak hususlar;

a) Uygulanan Konsolidasyon İlkeleri:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklıkların mali tabloları, *tam konsolidasyon yöntemi* uygulanmak suretiyle varlıklar, borçlar, gelir-gider, ana ve katkı sermaye arasında yer alan benzer kalemlerin aynı sınıflandırma esaslarına göre bir araya getirilerek birleştirilmesi suretiyle gösterilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

II. BANKA İLE KONSOLİDASYON KAPSAMINDA BULUNAN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU (devamı)

1) Bağlı ortaklıklarla ilgili olarak açıklanacak hususlar;(devamı)

b) Ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş fazlalık ve açıkların karşılıklı olarak mahsup edilip edilmediği:

Ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler karşılıklı olarak mahsup edilerek mali tablolarda gösterilmiştir.

Ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan gerçekleşmemiş fazlalık ve açık bulunmamaktadır.

c) Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının ana ortaklık bankadan farklı olduğu durumlarda, gerekmesi halinde uyumlaştırmanın gerçekleştirilip gerçekleştirilmediği:

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikaları ana ortaklık bankadan farklı değildir.

2) İştirak yatırımları ile ilgili olarak açıklanacak hususlar:

a) Uygulanan konsolidasyon ilkeleri:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen iştirak Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.' nin mali tabloları şirket üzerinde ana ortaklık bankanın kontrol gücü bulunması sebebiyle, *tam konsolidasyon yöntemi* uygulanmak suretiyle varlıklar, borçlar, gelir-gider, ana ve katkı sermaye arasında yer alan benzer kalemlerin aynı sınıflandırma esaslarına göre bir araya getirilerek birleştirilmesi suretiyle gösterilmiştir.

Konsolidasyona dahil edilen Banque Du Bosphore ise *özsermaye yöntemi* ile konsolide edilmiştir.

b) İştirakler arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş fazlalık ve açıkların karşılıklı olarak mahsup edilip edilmediği:

İştirakler arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler karşılıklı olarak mahsup edilerek konsolide mali tablolarda gösterilmiştir.

İştirakler arasındaki işlemlerden kaynaklanan gerçekleşmemiş fazlalık ve açık bulunmamaktadır

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

II. BANKA İLE KONSOLİDASYON KAPSAMINDA BULUNAN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU (devamı)

c) Ana Ortaklık Bankanın iştiraklerdeki yatırımlarının şerefîyeyi de içerip içermediği:

Ana Ortaklık Bankanın iştiraklerdeki yatırımları şerefîyeyi içermemektedir.

d) Ana Ortaklık Banka, iştirakleri dolayısıyla yükümlülüklerle maruz kalmadığı sürece, bir iştirakindeki yatırımının defter değeri sıfıra ulaştığında özkaynak kalemlerinde izlenmeye devam edilip edilmediği:

Ana Ortaklık Banka, iştirakleri dolayısıyla yükümlülüklerle maruz kalmadığı sürece, bir iştirakindeki yatırımının defter değeri sıfıra ulaştığında özkaynak kalemlerinde izlenmeye devam edilmektedir. Ancak cari dönem içerisinde defter değeri sıfıra ulaşan bir iştirak bulunmamaktadır.

e) İştiraklerce kullanılan muhasebe politikalarının ana ortaklık bankadan farklı olduğu durumlarda gerekmesi halinde uyumlaştırmanın gerçekleştirilip gerçekleştirilmediği:

İştiraklerce kullanılan muhasebe politikaları ana ortaklık bankadan farklı değildir.

f) İştirak yatırımları için kullanılan muhasebe yöntemleri:

İştirak yatırımları endekslenmiş maliyet değerinden gerekli karşılıklar düşülerek gösterilmektedir. Üçüncü Bölüm I-3.-a.' da enflasyon muhasebesi bölümünde açıklandığı üzere, 01.01.2005 tarihinden itibaren endeksleme yapılmamaktadır.

3) Birlikte kontrol edilen ortaklıklarla ilgili olarak uygulanan konsolidasyon ilkeleri:

Konsolidasyona dahil edilen birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

4) Devir, birleşme ve hisse edinimi işlemlerinde uygulanan işlemler:

Cari dönemde gerçekleşen devir, birleşme ve hisse edinimi işlemi bulunmamaktadır.

5) Yabancı para cinsi üzerinden işlemler:

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler konsolide bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlendirilmiştir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo Kar/Zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir. Elde etme maliyeti esasına göre muhasebeleştirilen parasal olmayan kalemlerden yabancı para iştirakler ise, bunların döviz cinsinden elde etme maliyetlerinin konsolide bilanço tarihindeki döviz kurlarıyla YTL'na çevrilerek mali tablolara yansıtılmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

II. BANKA İLE KONSOLİDASYON KAPSAMINDA BULUNAN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU (devamı)

5) Yabancı para cinsi üzerinden işlemler: (devamı)

a. Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri :

30 Haziran 2005 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Lirasına dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,3450 YTL, Euro kur değeri 1,6249 YTL ve Yen kur değeri 1,2128 YTL'dir. Konsolide edilen Türkiye'de kurulu mali ortaklıkların yabancı para değerlemelerinde 30 Haziran 2005 Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılmıştır.

b. Döneme ilişkin net kara dahil edilen toplam kur farkları :

Konsolide mali tablolarda 1 Ocak 2005- 30 Haziran 2005 dönemine ilişkin net kara dahil edilen toplam kur farkı (kambiyo) karı tutarı, net 20,333 YTL'dir. Döviz endeksli kredilere ve döviz endeksli menkul kıymetlere ait kur farkları Tek Düzen Hesap Planı uyarınca "Faiz Gelirlerine" yansıtılmaktadır.

c. Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı ve dönem içinde meydana gelen değişiklikler :

Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının bakiyesi bulunmamaktadır.

d. Aktifleştirilmiş kur farkı tutarı :

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

e. Kur riski yönetim politikasının temel esasları :

Ana Ortaklık Banka için yasal yükümlülükler arasında yer alan Konsolide YP Net Genel Pozisyon/Özkaynak Rasyosu'nun çizdiği temel sınırlar çerçevesinde kur ve parite riskinden korunmaya yönelik kararlar alınmakta ve alınan kararlar uygulanmaktadır. Parite riskinden korunmak amacıyla Ana Ortaklık Banka'nın döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinden oluşan bir sepet mantığıyla yönetilmekte, kur riskinden korunmak amacıyla zaman zaman vadeli işlemlere başvurulmaktadır. Konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklık ve iştiraklerin yabancı para döviz pozisyonları da ay içerisinde izlenmeye çalışılarak, konsolide YP Net Genel Pozisyon/Özkaynak Rasyosu öngörülen yasal sınırlar içerisinde tutulmaya çalışılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

II. BANKA İLE KONSOLİDASYON KAPSAMINDA BULUNAN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU (devamı)

5) Yabancı para cinsi üzerinden işlemler: (devamı)

- f. Yurtdışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımların, iştiraklerin, ödünçlerin ve riskten korunma amaçlı diğer araçların Türk parasına dönüştürülmesi sonucunda ortaya çıkan kur farklarının hangi hesaplarda izlendiği :**

Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışında kurulu ortaklıklardaki yabancı para cinsinden net yatırımlarının döviz cinsinden tutarları bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlendirilmiştir.

- g. Yurtdışında kurulu bir ortaklığın edinilmesinden doğan şerefiye ile, bu ortaklığın aktif ve pasif kalemlerinin rayiç değere uyarlanması sonucu oluşan tutarların Türk parasına dönüştürülmesinde uygulanan yöntem :**

Cari ve önceki dönemlerde yurtdışında kurulu bir ortaklık edinilmemiştir. Diğer taraftan ana ortaklık Banka'nın yurtdışında kurulu herhangi bir ortaklığı ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır. Yurtdışındaki ortaklıkların aktif ve pasif kalemlerinin rayiç değere uyarlanması sonucunda herhangi bir fark tutarı oluşmamıştır.

- h. Yurtdışı ortaklığının elden çıkarılması halinde sonuçların hangi hesaplara yansıtıldığı :**

Cari ve önceki dönemde elden çıkarılan yurtdışında kurulu bir ortaklık bulunmamaktadır.

- i. Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan farkların gelir tablosuna dahil edilip edilmediği:**

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo Kar/Zararı" içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

III. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Ana Ortaklık Banka'nın türev işlemleri riskten korunma amaçlı olmayan döviz swaplarından oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev işlemlere ilişkin bilanço tarihi itibarıyla oluşan gerçekleşmemiş gelir ve giderler gelir tablosunda, "Kambiyo kar/zararı" hesabına yansıtılmaktadır.

IV. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Ana Ortaklık Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve mali tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Ana Ortaklık Banka, donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve, varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve o tarihe kadar kaydedilmiş olan reeskont tutarlarını iptal ederek tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak kaydetmemektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (DEVAMI)

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Komisyon ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, bu gelir kalemleri dışında diğer tüm gelirler tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri ilgili kredinin faiz giderinin bir parçası olarak değerlendirilmekte ve döneme ait tutarlar gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Bunun dışındaki üçüncü bir gerçek veya tüzel kişilerden varlık ve hizmet alımı- satımı vb. işlemlere ilişkin niteliğine göre işlemin tamamlanması, hizmetin verilmesi süresince veya tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir.

VII. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Ana Ortaklık Banka Alım-satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan menkul değerlerdir.

Ana Ortaklık Banka Alım satım amaçlı menkul değerler, bilançoya, ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben rayiç değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda rayiç değer güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve TCMB fiyatı veya “etkin faiz (iç verim) yöntemi”ne göre hesaplanan “iskonto edilmiş değer” rayiç değer olarak dikkate alınmaktadır. Yabancı para alım satım amaçlı menkul değerler Bloomberg gösterge niteliğindeki fiyat kotasyonlarının Ana Ortaklık Banka tarafından piyasa fiyatlarını yansıtmadığının kabul edilmesi sebebiyle iç verim metodu ile değerlendirilmiştir. Ana Ortaklık Banka Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde, elde edilen kar payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı gereği, bir menkul kıymetin itfa tarihinden önce izlendiği portföyün gerektirdiği değerlendirme yöntemi ile bulunan değer üzerinden satılması halinde, satış tutarı ile kayıtlı değer arasındaki fark faiz geliri olarak bu hesaba kaydedilir. Menkul değer satış fiyatının, satış tarihindeki ilgili değerlendirme yöntemi ile bulunan değerinin üzerinde olması halinde, menkul değer değerlendirilmiş tutarı ile satış tutarı arasındaki olumlu fark “Sermaye Piyasası İşlemleri Karları” hesabına gelir olarak yazılır. Menkul değer satış fiyatının, satış tarihindeki ilgili değerlendirme yöntemi ile bulunan değerinin altında olması halinde ise menkul değer değerlendirilmiş tutarı ile satış tutarı arasındaki olumsuz fark “Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları” hesabına gider olarak yazılır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (DEVAMI)

**VIII. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARİ VE MENKUL DEĞERLERİN
ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :**

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Repo”) 1 Şubat 2002 tarihinden itibaren bilançoda takip edilmektedir. Repoya konu olan menkul kıymetler Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre “Alım – satım amaçlı” veya “Satılmaya hazır” portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte “Repo İşlemlerinden 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.

Repo işlemlerine verilen faizler, basit faiz yöntemi ile belirlenmektedir.

Konsolide Bilanço tarihi itibarıyla repoya konu edilmiş menkul değer toplamı 859,282 Bin YTL’dir. Aynı tarih itibarıyla, Banka’nın geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“Ters repo”) toplamı 779,500 Bin YTL’dir.

**IX. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER VE
SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER İLE BANKA KAYNAKLI
KREDİLER VE ALACAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :**

- a) Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Satılmaya hazır menkul değerler, “Banka kaynaklı krediler ve alacaklar” ile “Vadeye kadar elde tutulacaklar” ve “Alım-satım amaçlılar” dışında kalan menkul değerlerden oluşmaktadır.

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

Söz konusu finansal varlıkların sınıflandırılması, ilgili varlığın banka yönetimi tarafından satınalma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (DEVAMI)

IX. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER VE SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER İLE BANKA KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR : (devamı)

- b) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydı maliyet değeri ile yapılmaktadır.

Satılmaya hazır menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerle değerlendirilmektedir. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda rayiç değer güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve “etkin faiz (iç verim) yöntemi”ne göre hesaplanan iskonto edilmiş değer rayiç değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan “Gerçekleşmemiş Kâr ve Zararlar” ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zaafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar içindeki “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabında izlenmektedir.

- c) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, değer azalışı için ayrılan karşılığın düşülmesi sonrasında, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyetleri ile muhasebeleştirilir.
- d) Önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esasına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlık bulunmamaktadır.
- e) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilir.
- f) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin alım ve satım işlemleri, teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.
- g) Muhasebe Uygulama Yönetmeliği yürürlüğe girmeden önce, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, “Bankalarca Uygulanacak Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi” hükümleri doğrultusunda muhasebeleştirilmekteydi.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

X. BANKA KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLAR İLE AYRILAN ÖZEL VE GENEL KARŞILIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu banka kaynaklı krediler ve alacaklar kullandırım tarihindeki tutar üzerinden kayıtlara yansıtılmaktadır. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve müşterilerden tahsil edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, yönetiminin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik”i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önce karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabında yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar Karşılık Gideri hesabına alacak verilmek suretiyle Diğer Faaliyet Giderleri hesabından tenzil edilerek, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise Diğer Faaliyet Gelirleri hesabına aktararak muhasebeleştirilmektedir.

Banka kaynaklı krediler iskonto edilmiş maliyetleri üzerinden muhasebeleştirilmesi gerekmektedir, kredilerin iskonto edilmiş değeri ile basit faiz yöntemleri arasındaki farkın belirli bir önemlilik düzeyinin altında kalması nedeniyle bu esasa göre muhasebeleştirilmemiştir.

Özel karşılıkların dışında, Ana Ortaklık Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Uygulanan genel kredi karşılığı nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayrinakdi krediler için binde 1’dir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

- a) Şerefiye için uygulanan amortisman süresi 5 yıl olup, doğrusal amortisman yöntemiyle itfa edilmektedir.
- b) Ana Ortaklık Banka, muhasebe tahminlerinde, amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkileri olması muhtemel değişiklikler beklememektedir.
- c) Şerefiyenin ilk kayıt esnasında tahmin edilen faydalı ömrü 5 yıldır.
- d) Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.
- e) Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri olan beş yıl boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.
- f) Bilgisayar yazılımlarını geliştirici yeni bir gider bulunmamaktadır. Aktifleştirilen harcamalarla ilgili varlıklar 5 yıllık sürede “doğrusal itfa yöntemi” ile itfa edilirler.

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

- a) Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

| | |
|---|---------------------------|
| Binalar | 50 yıl |
| Büro makina, mobilya mefruşat ve taşıtlar | 5-15yıl |
| Leasing yoluyla alınan menkuller | 8-10 yıl |
| Özel maliyet bedelleri | 5 yıl veya kira süresince |

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR : (devamı)

- b) Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmekte ve gelir tablosunda kar veya zarar ya da sermayeye ilave edilecek özkaynak olarak kaydedilmektedir.
- c) Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan başkaca bir husus mevcut değildir.

- d) Cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da daha sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Ana Ortaklık Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini “rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı”nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır.

Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte “Finansal Kiralama Borçları” hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, “Kiralayan” olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemekte, ancak konsolidasyona dahil ettiği Vakıf Finansal Kiralama A.Ş. ve Vakıf Deniz Finansal Kiralama A.Ş. “Kiralayan” sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir.

Finansal kiralama alacakları, kiralayan açısından yapmış olduğu yatırım ve hizmetler karşılığında alınan ana para ile faiz geliri olarak kabul edilir.

Finansal kiralama sözleşmelerinin düzenlenmesinde danışmanlık ücretleri, komisyon, vergi, resim ve harçlar gibi finansal kiralama işlemleriyle ilgili gelir yaratmak için kiralayanın katlandığı doğrudan maliyetler gerçekleştiği anda gider olarak kaydedilmekte veya sözleşme süresince elde edilecek gelirlerden indirilmek üzere aktifleştirilmektedir. Aktifleştirme halinde, maliyetler kazanılmamış gelirin bir gider unsuru olarak kabul edilir ve kazanılmamış gelirler döneme yansıtıldıkça buna ilişkin giderler de döneme yansıtılır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR ; (devamı)

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

XIV. KARŞILIKLAR VE ŞARTA BAĞLI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler “Muhasebe Uygulama Yönetmeliği’ne İlişkin 8 Sayılı Tebliğ- Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı”na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için, “dönemsellik ilkesi” uyarınca, bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır.

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler “Muhasebe Uygulama Yönetmeliği’ne İlişkin 10 Sayılı Tebliğ – Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı (“MUY 10”)” hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

- a) Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için, MUY 10’a uygun olarak, bilançonun hazırlandığı dönemden önceki son beş yıl için yapılan ödemelerin toplam yükümlülük tutarlarına oranları olarak hesaplanan fiili ödeme oranlarının ortalaması dikkate alınmak suretiyle cari yıla ilişkin toplam yükümlülük üzerinden karşılık ayrılmaktadır.
- b) Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılan karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının son beş yıllık basit aritmetik ortalaması % 6.32’dir.
- c) Ana Ortaklık Banka’nın 30 Haziran 2005 tarihi itibarıyla bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR : (devamı)

- d) 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş bulunan sandık için MUY 10 sayılı tebliğin 7. Maddesi uyarınca aktüer denetleme yapılmaktadır. 31.12.2004 tarihi itibarıyla hazırlanan aktüer raporuna göre karşılık ayrılmamıştır.

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

- a) 24 Nisan tarihinde yayımlanan 4842 sayılı kanunla yapılan düzenlemeler çerçevesinde 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %10 fon payının kaldırılmasıyla, 2003 yılı gelirlerinden başlamak üzere kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmaktadır. 2 Ocak 2004 tarihinde yayımlanan 5035 sayılı kanunla yapılan düzenlemeler çerçevesinde sadece 2004 yılı kazançlarının vergilendirilmesinde uygulanacak kurumlar vergisi oranının %33 olması hükmüne bağlanmıştır. 2005 yılı kazançları ise %30 oranından vergilendirilecektir.

Banka Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı kapsamında ertelenmiş vergi hesaplaması yapmaktadır. 30 Haziran 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın 100,751 Bin YTL tutarında net ertelenmiş vergi aktif ve 34,990 Bin YTL tutarında net ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

3'er aylık dönemlerde geçici vergiler, Peşin Ödenen Vergiler hesabından ödenmekte ve geçici vergiler, yıl sonunda kurumlar vergisi hesaplamasında mahsup edilerek net olarak ödenecek kurumlar vergisi, Ödenecek Kurumlar Vergisi hesabına alınmakta ve süresi dahilinde vergi dairesine yatırılmaktadır.

- b) Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 18 sayılı Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı Tebliği esaslarına göre, varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında ilave veya indirim kalemi olarak dikkate alınacak tutarlar üzerinden ertelenmiş vergi aktif/pasifi oluşturulmaktadır. 30 Haziran 2005 tarihi itibarıyla grubun ertelenmiş vergi aktif 105,832 Bin YTL, ertelenmiş vergi pasifi 5,081 Bin YTL olup, bilançoda sırasıyla 'Ertelenmiş Vergi Aktifi' ve 'Ertelenmiş Vergi Pasifi' satırlarında gösterilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR :

Ana Ortaklık Banka gerektiğinde yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Alım - satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler rayiç değer üzerinden; diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde basit faiz yöntemiyle değerlendirilmekte olup “etkin faiz (iç verim) yöntemi” belirli bir önemlilik düzeyinin altında fark yarattığı için uygulanmamıştır.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır.

XVIII. ÖDENMİŞ SERMAYE VE HİSSE SENETLERİ STOKUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Hisse senedi ihracı ile ilgili harcamalar gider kaydedilmektedir.

01 Nisan 2005 tarihli Genel Kurul kararı ile Bankanın ödenmiş sermayesi 420,145 Bin YTL’den 1,000,000 Bin YTL’na yükseltilmiştir. Bu artışın 561,055 Bin YTL geçmiş yıl karlarından, 9,173 Bin YTL Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu ve 9,627 Bin YTL Gayrimenkul Satış Kazançlarından yapılmıştır.

XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Aval ve kabuller müşteri tarafından ödenip ödenmediğine bakılmaksızın, vadesinde ödenmekte ve Banka’nın olası borç taahhütleri olarak “Bilanço dışı yükümlülükler” arasında gösterilmektedir.

XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Ana Ortaklık Banka’nın 30 Haziran 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

17 sayılı Tebliğ gereği bölümlemeye göre raporlama bilgilerinin Bankanın mevcut sisteminde hazırlanması mümkün bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Ana Ortaklık Banka'nın temel faaliyet alanı bireysel bankacılık, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri (Hazine işlemleri) ile uluslararası bankacılık hizmetlerini kapsayan bankacılık faaliyetlerinden oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka, faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları yoğun olarak kullanmaktadır. Ana Ortaklık Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte ve bu yolla topladığı kaynakları yüksek getirisi olan ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmektedir. Mevduat dışında Ana Ortaklık Banka'nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar ve yurtdışı finansal kurumlardan sağlanan, genelde orta ve uzun vadeli kredilerdir. Ana Ortaklık Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Bunun gereği olarak uzun vadeli plasmanların daha yüksek faiz oranı taşıması hususuna özellikle dikkat edilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın vadesi gelen tüm yükümlülüklerini karşılayacak likiditesi mevcuttur. Likidite yönetiminde aktif ve pasiflerin vade yapılarının dikkate alınması esastır. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski, faiz oranı riski, döviz kuru riski ve kredi riskini belli sınırlar dahilinde tutmak; aynı zamanda karlılığı artırmak ve Ana Ortaklık Banka'nın özkaynaklarını güçlendirmektir.

Krediler ve menkul kıymetlere yapılan plasmanlar vade yapıları ve piyasa koşulları çerçevesinde Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlardır. Bankalara yapılan plasmanlar likidite yönetimi açısından daha kısa vadeli ve genelde daha düşük getirilidir.

Ana Ortaklık Banka, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında, belirlenen sınırlamalar dahilinde ve piyasa koşullarına göre çeşitli pozisyonlar alabilmektedir. Ana Ortaklık Banka satılmaya hazır ve diğer portföylerdeki yabancı para cinsinden sermaye araçları ve diğer yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran riskten korunma yapılandırmalarıyla ve çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamakta ve kontrol etmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın yabancı iştiraklerindeki ve bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarının kur riskinden korunma yolları da aynı doğrultuda gerçekleştirilmektedir.

Faiz oranından kaynaklanan risklere karşı uygulanan riskten korunma yöntemleri esas olarak sabit ve değişken faizli aktif ve pasifleri vade yapılarını da dikkate alan bir dengede tutmak şeklindedir. Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi ile ilgili detaylı açıklamalar bu bölümdeki III, IV, V, VI ve VII no'lu dipnotlarda verilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

- a) Ana Ortaklık Banka'nın 30.06.2005 tarihi itibariyle sermaye yeterliliği standart oranı %20.26'dır.
- b) "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlemesine İlişkin Yönetmeliğe" istinaden;

Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranının tespitine ilişkin piyasa riskine maruz tutarın hesaplanmasında kullanılan risk ölçüm modeli "Standart Metod"dur.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değerler olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmemektedir. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar ilgili amortisman ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınmaktadır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacakların, varsa bu işlemler için ayrılan karşılıklar (Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik gereği) düşüldükten sonraki net tutarları, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin" 21. maddesinde belirtilen oranlarla çarpıldıktan sonra ilgili risk gruplarına dahil edilmektedir.

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde ise; karşı taraftan olan alacaklar yine "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin" 21. maddesinde belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpılarak ilgili risk grubuna dahil edilmektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (devamı)

c) Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin YTL, %

| | Risk Ağırlıkları | | | |
|--|------------------|-----------|-----------|-----------|
| | Grup | | | |
| | %0 | %20 | %50 | %100 |
| Bilanço Kalemleri (Net) | 5,265,202 | 1,867,967 | 2,077,459 | 9,009,737 |
| Nakit Değerler | 216,970 | 17,866 | - | - |
| Bankalar | 396,833 | 1,822,954 | - | 28,132 |
| Bankalararası Para Piyasası | 2,020,000 | - | - | - |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | 779,500 | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar | 928,052 | - | - | - |
| Özel Finans Kurumları | - | - | - | - |
| Krediler | 102,538 | 27,147 | 1,872,948 | 7,074,674 |
| Takipteki Alacaklar (Net) | - | - | - | 51 |
| İştirak, Bağlı Ortak, ve VKET Men. Değ. | - | - | - | 286,982 |
| Muhtelif Alacaklar | - | - | - | 287,925 |
| Vadeye Kadar El. Tutul Men. Değ (Net) | 737,606 | - | - | 48,248 |
| Finansal Kira, Amaç, Varlık, Veril Avans | - | - | - | - |
| Finansal Kira, İşlemlerinden Alacaklar | - | - | 204,511 | - |
| Finansal Kira, Konusu Varlıklar (Net) | - | - | - | - |
| Sabit Kıymetler (Net) | - | - | - | 1,146,245 |
| Diğer Aktifler | 83,703 | - | - | 137,480 |
| Bilanço Dışı Kalemler | 134,701 | 1,553,010 | 2,795,585 | 221,176 |
| Garanti ve Kefaletler | 93,815 | 1,479,599 | 469,834 | 115,262 |
| Taahhütler | 17,984 | 37,359 | 2,295,116 | - |
| Diğer Nazım Hesaplar | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler | - | 477 | - | - |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 22,902 | 2,474 | 30,635 | 105,914 |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar(*) | - | 33,101 | - | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 5,399,903 | 3,420,977 | 4,873,044 | 9,230,913 |

(*) 33,101 Bin YTL, konsolide edilen ortaklık Vakıf Factoring'in factoring alacaklarını içermektedir.

d) Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranına ("SYR") ilişkin özet bilgi:

| | Grup | |
|---------------------------------|------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 12,351,630 | 11,050,952 |
| Piyasa Riskine Esas Tutar | 1,676,075 | 1,982,461 |
| Özkaynak | 2,841,897 | 2,429,580 |
| Özkaynak/(RAV+PRET)*100 (*) | 20.26 | 18.64 |

(*) "RAV: Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar", "PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar"

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (devamı)

e) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

| | 30.06.2005 Cari Dönem | 31.12.2004 Önceki Dönem |
|---|--------------------------|----------------------------|
| ANA SERMAYE | | |
| Ödenmiş Sermaye | 1,147,480 | 624,900 |
| Nominal Sermaye | 1,147,480 | 624,900 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | - | 0 |
| Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri | 605,763 | 605,763 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları | 2,750 | 9,509 |
| Yasal Yedekler | 112,530 | 73,950 |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) | 56,265 | 36,975 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2) | 56,265 | 36,975 |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe | - | - |
| Statü Yedekleri | - | - |
| Olağanüstü Yedekler | 312,417 | 75,229 |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | - | - |
| Dağıtılmamış Kârlar | 312,417 | 75,229 |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| Kâr | 272,841 | 738,263 |
| Dönem Kârı | 272,841 | 738,263 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | - | - |
| Zarar (-) | 102,183 | 52,409 |
| Dönem Zararı | - | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | 102,183 | 52,409 |
| Ana Sermaye Toplamı | 2,351,598 | 2,075,205 |
| KATKI SERMAYE | | |
| Yeniden Değerleme Fonu | 266 | 18,801 |
| Menkuller | - | - |
| Gayrimenkuller | - | - |
| Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları | 266 | 18,801 |
| Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu | - | - |
| Yeniden Değerleme Değer Artışı | 2,370 | - |
| Kur Farkları | - | - |
| Genel Karşılıklar | 72,271 | 61,764 |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar | 157,000 | 50,000 |
| Alınan Sermaye Benzeri Krediler | 213,344 | 213,344 |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu | 92,602 | 52,842 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | 92,602 | 52,842 |
| Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı | - | - |
| Katkı Sermaye Toplamı | 537,853 | 396,751 |
| ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE | | |
| SERMAYE | 2,889,451 | 2,471,956 |
| SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER | 47,554 | 42,376 |
| Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları | 13,757 | 15,856 |
| Özel Maliyet Bedelleri | 16,475 | 11,067 |
| İlk Tesis Bedelleri | 103 | 115 |
| Peşin Ödenmiş Giderler | 17,173 | 15,318 |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark | - | - |
| Türkiye’de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler | - | - |
| Şerefiye (Net) | 46 | 20 |
| Aktifleştirilmiş Giderler | - | - |
| Toplam Özkaynak | 2,841,897 | 2,429,580 |

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

- a. Kredi riski, bankacılık açısından kredinin geri ödememe tehlikesini ifade etmekte olup, Ana Ortaklık Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafların yükümlülüklerini yerine getirememesi riskidir. Ana Ortaklık Banka kredilendirme işlemlerinde kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla Bankalar Kanunu madde 9(1-c bendi) ve Madde 11 (1-2-3 bendi) dahilinde ve buna bağlı yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla; Şubeler, Bölge Yönetmenlikleri, Krediler Yönetmenlikleri, Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Komitesine ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitler dahilinde kredi tahsisi yapmaktadır.

Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için ürün bazında ayrı ayrı belirlenmektedir. Kredi limitleri belirlenirken; izlenen Kredi Politikamız gereği, kredi limiti tahsis edilecek müşterilerin köklü ve başarılı bir ticari geçmişe sahip, ticari ahlakı iyi, mali yapısı ve moralitesi yüksek, iş konuları krediyi seyyal olarak kullanmaya elverişli bulunan, ticari faaliyetlerini olumlu ve dengeli bir biçimde sürdüren, işlerinde tecrübe ve ihtisas sahibi olup aynı zamanda ekonomik gerekçelere uyum sağlayacak yapı ve anlayışta olan, piyasanın itibar ettiği, özkaynakları yeterli, işletme faaliyetleri sonucu fon yaratma kabiliyeti bulunan ve faaliyetleri sonucu oluşturacakları değerler ile plasman giderlerini karşılayabilecek yapıda olan müşteriler olması, sektörleri, coğrafi bölgeleri gibi birçok kriter birarada değerlendirilmektedir. Müşterilerin mali yapılarının incelenmesi, normal istihbarat çalışmalarının yanı sıra, kredili firmalardan altı aylık dönem sonlarında temin edilecek olan (Haziran, Aralık) bilanço ve gelir tabloları, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgi ve belgelere dayanılarak yapılmaktadır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin mali bilgilerinde ve işlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha önce belirlenen kredi limitleri revize edilebilmektedir.

Kredi limitleri için, Ana Ortaklık Banka plasmanlarının emniyet ve seyyalietesinin temini amacıyla müşteri bazında, kredi kullanılacak firmaların durumuna göre belirlenen cins ve tutarda teminatlar sağlanmaktadır. Kredilerin büyük bölümü gayrimenkul ve menkul rehni, kambiyo senedi ve diğer likit kıymetlerin teminata alınması, banka teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaletinin kabul edilmesi suretiyle teminatlandırılmıştır.

- b. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde kredi riski ve piyasa risklerine karşı tesis edilmiş risk kontrol limitleri bulunmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR : (devamı)

- c. Özellikle döviz ve faiz oranlarındaki dalgalanmalardan kaynaklanabilecek kredi risklerini karşılamak ve kontrol etmek amacıyla gerektiğinde vadeli işlemler de gerçekleştirilmektedir.
- d. Ana Ortaklık Banka tazmin edilen gayrinakdi kredileri vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler ile aynı risk ağırlığına tabi tutmaktadır. Kredi riski, nakit ve gayrinakit her türlü karşı taraf riski taşıyan sözleşmeler ve pozisyonlar için geniş kapsamlı olarak tanımlanmakta ve yönetilmektedir.
 - 1. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Ana Ortaklık Banka tarafından Ana Ortaklık Banka'nın kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir.
 - 2. Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetim anlayışı çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilmekte ve uzun vadeli riskler için risk limiti belirleme, teminatlandırma gibi hususlar kısa vadeli risklere oranla daha geniş kapsamlı olarak ele alınmaktadır.
- e. Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve kuruluşların faaliyetleri çerçevesinde önemli bir risk oluşturmamaktadır.
- f.
 - 1. Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %28.48'dir.
 - 2. Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı % 69.01'dir.
 - 3. Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı % 14.77'dir.
- g. Ana Ortaklık Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 72,271 Bin YTL'dir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR : (devamı)

h. Coğrafi bölgeler itibariyle bilgiler:

| | Varlıklar | Yükümlülükler | Gayrinakdi Krediler | Sermaye Yatırımları | Net Kar |
|--|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------|----------------|
| Cari Dönem | | | | | |
| Yurtiçi | 24,823,698 | 24,997,975 | 2,845,032 | - | 238,914 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | 3,267,698 | 3,148,145 | 458,350 | - | 3,239 |
| OECD Ülkeleri * | 61,646 | 66,797 | 39,244 | - | 30,688 |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | 66,674 | - | - | - |
| ABD, Kanada | 532,707 | 189,902 | 135,935 | - | - |
| Diğer Ülkeler | 35,985 | 252,241 | 513,194 | - | - |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler** | - | - | - | - | - |
| Toplam | 28,721,734 | 28,721,734 | 3,991,755 | - | 272,841 |
| Önceki Dönem | | | | | |
| Yurtiçi | 21,092,521 | 21,694,483 | 1,585,283 | - | 647,218 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | 3,192,242 | 3,460,760 | 890,741 | - | 5,067 |
| OECD Ülkeleri * | 381,417 | 308,707 | 157,193 | - | 85,978 |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 207,657 | 4,062 | 16,833 | - | - |
| ABD, Kanada | 615,615 | 15,594 | 294,165 | - | - |
| Diğer Ülkeler | 49,652 | 55,498 | 804,015 | - | - |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler** | - | - | - | - | - |
| Toplam | 25,539,104 | 25,539,104 | 3,748,230 | - | 738,263 |

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

i. Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

| | Cari Dönem | | | | Önceki Dönem | | | |
|-----------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | TP | (%) | YP | (%) | TP | (%) | YP | (%) |
| Tarım | 79,247 | 1.24 | 39,956 | 1.39 | 39,357 | 0.69 | 40,416 | 1.63 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 71,331 | 1.12 | 11,101 | 0.31 | 31,636 | 0.55 | 8,749 | 0.35 |
| Ormançılık | 7,419 | 0.12 | 22,673 | 0.84 | 7,095 | 0.12 | 25,335 | 1.02 |
| Balıkçılık | 497 | 0.01 | 6,182 | 0.24 | 626 | 0.01 | 6,332 | 0.25 |
| Sanayi | 405,643 | 6.36 | 1,232,430 | 47.22 | 600,876 | 10.49 | 1,135,647 | 45.72 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 58,748 | 0.92 | 82,860 | 3.01 | 14,338 | 0.25 | 97,180 | 3.91 |
| İmalat Sanayi | 336,459 | 5.28 | 1,083,631 | 41.61 | 573,708 | 10.01 | 978,882 | 39.41 |
| Elektrik, Gaz, Su | 10,436 | 0.16 | 65,939 | 2.60 | 12,830 | 0.22 | 59,585 | 2.40 |
| İnşaat | 219,012 | 3.43 | 262,598 | 9.46 | 186,567 | 3.26 | 313,198 | 12.61 |
| Hizmetler | 836,312 | 13.11 | 956,290 | 35.62 | 729,876 | 12.74 | 804,781 | 32.40 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 381,077 | 5.98 | 315,047 | 11.59 | 361,404 | 6.31 | 278,455 | 11.21 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 134,993 | 2.12 | 190,554 | 7.46 | 27,355 | 0.48 | 104,214 | 4.20 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 256,461 | 4.02 | 343,964 | 13.56 | 283,105 | 4.94 | 305,963 | 12.32 |
| Mali Kuruluşlar | 29,691 | 0.47 | 76,746 | 2.14 | 21,255 | 0.37 | 96,651 | 3.89 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | 3,618 | 0.06 | 623 | 0.00 | 2,924 | 0.05 | 2,138 | 0.09 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | 0.00 | - | 0.00 | - | 0.00 | 0 | 0.00 |
| Eğitim Hizmetleri | 4,412 | 0.07 | 20,188 | 0.51 | 4,794 | 0.08 | 9,518 | 0.38 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 26,060 | 0.41 | 9,168 | 0.36 | 29,039 | 0.51 | 7,842 | 0.32 |
| Diğer | 4,836,710 | 75.85 | 209,109 | 6.31 | 4,173,695 | 72.83 | 189,893 | 7.64 |
| Toplam | 6,376,924 | 100.00 | 2,700,383 | 100.00 | 5,730,371 | 100.00 | 2,483,935 | 100.00 |

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. KONSOLİDE PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Ana Ortaklık Bankanın maruz kaldığı piyasa riski, ülke mevzuatında uluslararası uygulamaya paralel olarak yer alan, Standart Metot ve Riske Maruz Değer (RMD) olarak bilinen iki farklı yöntem kullanılarak ölçülmekte ve izlenmektedir. Faiz oranı riski, Bankamız piyasa riskini oluşturan en önemli unsur olarak göze çarpmaktadır.

Standart Metot kullanılarak ay sonları itibariyle hesaplanan piyasa riski ölçüm sonuçları ile haftalık olarak hesaplanan kur riski ölçümleri, Banka Üst Düzey Yönetimi'ne ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na raporlanmaktadır.

Standart yöntemin alternatifi olarak piyasa riskini ölçmek ve izlemek amacıyla kullanılan bir diğer yöntem de Riske Maruz Değer yöntemidir. RMD yönteminde maruz kalınan piyasa riski; faiz, kur ve hisse senedi pozisyon riski olarak sınıflandırılarak günlük olarak ölçülmektedir. RMD yönteminin sağlıklı olup olmadığını test etmek amacıyla günlük olarak Geriye Dönük Testler (backtesting) yapılmaktadır. Banka, RMD'yi Tarihsel Simülasyon ve Monte Carlo Simülasyonu kullanarak hesaplamaktadır. Ayrıca, RMD yöntemini destekleyici mahiyette senaryo analizleri gerçekleştirilmektedir. Aktif ve pasif kaynaklarımızı oluşturan kalemlerin vade yapısını görebilmek amacıyla Likidite Analizleri, Bankamız menkul değerler cüzdanının vadesini ölçmek amacıyla da Durasyon Analizleri yapılmaktadır.

“Piyasa Riski Politika Dokümanı” hazırlanarak Yönetim Kurulumuzca onaylanmıştır. “Piyasa Riski Politika Dokümanı” ile Bankamızda piyasa riski yönetimi kapsamında yetki ve sorumluluklar belirlenmiştir. “Piyasa Riski Politika Dokümanı” gereğince Genel Banka Limiti (Pozisyon Limiti) ile ilgili başkanlık limitleri belirlenmiştir. Limit aşımı olup olmadığı günlük olarak takip edilmektedir.

Konsolidasyona tabi iştiraklerimizde risk yönetiminden sorumlu kişiler belirlenmiş olup, piyasa riski ile ilgili limitlerin belirlenmesi çalışmalarına devam edilmektedir.

Konsolide piyasa riski, ilgili mevzuat uyarınca, Standart Metod kullanılarak Bankanın ve konsolidasyona tabi mali iştiraklerin hesaplamaya dahil edilmesiyle üçer aylık dönemler itibariyle hazırlanmaktadır. Konsolide bazda hazırlanan Piyasa Riskine Maruz Tutar, sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

Konsolide piyasa riskine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir :

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. KONSOLİDE PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR : (devamı)

| | Tutar |
|---|--------------|
| Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot | |
| | 120,336 |
| Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 120,336 |
| Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | -- |
| Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 3,536 |
| Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 2,305 |
| Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 1,231 |
| Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 10,214 |
| Sermaye Yükümlülüğü | 10,214 |
| Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| Toplam RMD-İç Model | - |
| Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü | 134,086 |
| Piyasa Riskine Maruz Tutar | 1,676,075 |

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Ana Ortaklık Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde yasal raporlamada kullanılan standart metod kullanılmaktadır. Standart metod kapsamında yapılan ölçümler haftalık bazda gerçekleştirilmektedir.

Kur riski yönetiminin bir aracı olarak swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de gerektiğinde kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

| | USD | Euro | Yen |
|-------------------------------|------------|-------------|------------|
| Bilanço değerlendirme kuru | 1.3450 YTL | 1.6249 YTL | 0.0121 YTL |
| 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1.3250 YTL | 1.5981 YTL | 0.0120 YTL |
| 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1.3250 YTL | 1.6116 YTL | 0.0121 YTL |
| 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1.3250 YTL | 1.6074 YTL | 0.0121 YTL |
| 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1.3300 YTL | 1.6005 YTL | 0.0122 YTL |
| 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1.3300 YTL | 1.6114 YTL | 0.0122 YTL |

Ana Ortaklık Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz iş günü basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

USD : 1.3413 YTL
Euro : 1.6454 YTL
Yen : 0.0124 YTL

Ana Ortaklık Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tablo Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Ana Ortaklık Bankanın YP "net genel pozisyonu, " Ana Ortaklık Banka'nın yılsonu itibarıyla toplam döviz mevcutları ile toplam döviz alacaklarından toplam döviz borçları düşülmek suretiyle bulunmuştur. Tüm dövizler için, Yeni Türk Lirası'na çevrilirken ilgili tarihteki Ana Ortaklık Banka döviz alış kurları kullanılmıştır. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövizde endeksli varlıklar mali tablolarda yabancı para cinsinden değil Yeni Türk Lirası olarak gösterilmektedir. Yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise dövizde endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır. Bu nedenle aşağıdaki tabloda gösterilen yabancı para aktif toplamı ile bilançoda görülen yabancı para aktif toplamı arasında dövizde endeksli varlıkların etkisi kadar fark bulunmaktadır. Finansal ve ekonomik anlamda Ana Ortaklık Banka'nın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR : (devamı)

Grup' un Kur riskine ilişkin bilgiler: Bin YTL

| | EURO | USD | Yen | Diğer YP | Toplam |
|---|------------------|------------------|----------------|----------------|-------------------|
| Cari Dönem | | | | | |
| Varlıklar | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 140,830 | 28,533 | 23 | 1,947 | 171,333 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 684,368 | 944,079 | 265 | 36,969 | 1,665,681 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | 183,153 | 436,282 | - | - | 619,435 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 554,008 | 2,479,174 | - | - | 3,033,182 |
| Verilen Krediler (*) | 1,623,501 | 1,440,362 | - | 27,878 | 3,091,741 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat. | 6,508 | - | - | - | 6,508 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.(**) | 151,188 | 357,403 | - | - | 508,591 |
| Maddi Duran Varlıklar | 872 | 166 | - | - | 1,038 |
| Şerefiye | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (***) | 432,094 | 567,974 | - | 8,838 | 1,008,906 |
| Toplam Varlıklar | 3,776,522 | 6,253,973 | 288 | 75,632 | 10,106,415 |
| Yükümlülükler | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 60,135 | 243,988 | - | 29 | 304,152 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 2,301,114 | 3,520,981 | 260 | 35,233 | 5,857,588 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 156,643 | 643,676 | - | - | 800,319 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 792,748 | 1,961,743 | - | 17,437 | 2,771,928 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 13,346 | 52,091 | 1 | 910 | 66,348 |
| Diğer Yükümlülükler | 147,467 | 97,843 | 11 | 11,937 | 257,258 |
| Toplam Yükümlülükler | 3,471,453 | 6,520,322 | 272 | 65,546 | 10,057,593 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 305,069 | -266,349 | 16 | 10,086 | 48,822 |
| Net Bilanço Dışı Pozisyon | 183,006 | -183,907 | - | - | (901) |
| Türev Finansal Araçlardan Alacak. | 183,006 | - | - | - | 183,006 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 183,907 | - | - | 183,907 |
| Gayrinakdi Krediler | 685,334 | 1,565,210 | 41,942 | 72,888 | 2,365,374 |
| Önceki Dönem | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 3,217,195 | 6,944,973 | 644 | 65,414 | 10,228,226 |
| Toplam Yükümlülükler | 3,305,273 | 6,718,539 | 2,495 | 73,004 | 10,099,311 |
| Net Bilanço Pozisyonu | (88,078) | 226,434 | (1,851) | (7,590) | 128,915 |
| Bilanço Dışı Pozisyon | 49,666 | (63,692) | - | 12,424 | (1,602) |
| Gayrinakdi Krediler | 1,057,340 | 1,190,163 | 36,046 | 81,615 | 2,365,164 |

(*) 391,358 Bin YTL tutarında döviz endeksli kredileri kapsamaktadır.

(**) 330,063 Bin YTL tutarında döviz endeksli vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri kapsamaktadır.

(***) Döviz endeksli varlıkların 31,759 Bin YTL tutarında reeskontlarını kapsamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR : (DEVAMI)

Grup' un Kur riskine ilişkin bilgiler: (devamı)

Toplam varlıkların 'Diğer YP' kolonunda bu sütun içerisindeki payı %10'u aşan 34,511 Bin YTL tutarında CHF, 15,549 Bin YTL tutarında DKK ve 8,142 YTL tutarında GBP ile toplam yükümlülükler içerisinde 36,158 Bin YTL tutarında CHF, 9,987 Bin YTL tutarında DKK ve 16,022 Bin YTL tutarında GBP bulunmaktadır.

VI. KONSOLİDE KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Ana Ortaklık Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "Faiz oranı riski" olarak tanımlanmaktadır.

Ana Ortaklık Bankanın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde standart metod yöntemi kullanılmaktadır. Standart metod kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık bazda gerçekleştirilmektedir.

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle) :

| Cari Dönem Sonu | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|--------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 396,834 | - | - | - | - | 234,835 | 631,669 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 1,750,596 | 1,000 | 15,537 | 1 | 325 | 83,627 | 1,851,086 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | 168,325 | 174,479 | 13,177 | 332,922 | 625,076 | 28,726 | 1,342,705 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 2,799,500 | - | - | - | - | - | 2,799,500 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 782,073 | 2,250,727 | 1,884,364 | 1,207,189 | 2,144,553 | 114,051 | 8,382,957 |
| Verilen Krediler | 2,057,316 | 2,000,830 | 989,551 | 873,930 | 3,146,719 | 8,961 | 9,077,307 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | 58,603 | 16,495 | 350,316 | 21,761 | 338,669 | 10 | 785,854 |
| Diğer Varlıklar (**) | 1,044,117 | 118,704 | 119,528 | 194,532 | 258,022 | 2,115,753 | 3,850,656 |
| Toplam Varlıklar | 9,057,364 | 4,562,235 | 3,372,473 | 2,630,335 | 6,513,364 | 2,585,963 | 28,721,734 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 705,888 | 127,583 | 70,940 | - | - | 3,292 | 907,703 |
| Diğer Mevduat | 8,218,204 | 5,387,648 | 1,311,975 | 434,897 | 454,892 | 3,726,024 | 19,533,640 |
| Para Piyasalarına Borçlar(*) | 454,302 | 145,807 | 207,284 | - | - | - | 807,393 |
| Muhtelif Borçlar | 2,645 | 794 | 1,191 | 2,390 | 11,940 | 154,987 | 173,947 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 1,074,258 | 52,811 | 1,509,688 | 43,847 | 136,364 | - | 2,816,968 |
| Diğer Yükümlülükler | 283,105 | 4,324 | 6,636 | 13,090 | 346,530 | 3,828,398 | 4,482,083 |
| Toplam Yükümlülükler | 10,738,402 | 5,718,967 | 3,107,714 | 494,224 | 949,726 | 7,712,701 | 28,721,734 |
| Bilançodaki Faize Duyarlı Açık | (1,681,038) | (1,156,732) | 264,759 | 2,136,111 | 5,563,638 | (5,126,738) | - |
| Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık, Net(**) | (927) | 26 | - | - | - | - | (901) |
| Toplam Faize Duyarlı Açık | (1,681,965) | (1,156,706) | 264,759 | 2,136,111 | 5,563,638 | (5,126,738) | (901) |

(*) Repo işlemleri vasıtasıyla müşteriden alınan fonlar para piyasalarına borçlarda gösterilmiştir.

(**) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan iştirakler,bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, vade ayrımı yapılamamakla birlikte

"Diğer Varlıklar" kaleminin "Toplam" sütunu ile mutabakatını sağlamak için "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(***) Bilanço dışı faize duyarlı açık rakamı türev işlemleri alış ve satışı arasındaki farkın vade bazında ayrımıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR : (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları ilgili tarih itibariyle açık olan işlemlerin faiz oranları dikkate alınarak bileşik faiz hesaplama esasına göre yapılmıştır.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değerleri, varlık ve yükümlülük kalemlerinde bulunan miktarlara reeskont rakamlarının ilave edilmesi ile bulunmuştur.

| Önceki Dönem Sonu | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|--------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 554,593 | - | - | - | - | 182,652 | 737,245 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 1,767,097 | 244,937 | 11,592 | 234 | - | 94,476 | 2,118,336 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | 287,614 | 631,808 | 326,777 | 606,267 | 1,102,375 | 31,805 | 2,986,646 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 1,100,051 | - | - | - | - | - | 1,100,051 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 594,343 | 623,286 | 1,708,141 | 811,777 | 1,784,135 | 43,510 | 5,565,192 |
| Verilen Krediler | 2,140,531 | 2,363,285 | 366,415 | 649,093 | 2,694,982 | - | 8,214,306 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | - | 4,587 | 363,877 | 102,757 | 500,602 | 12 | 971,835 |
| Diğer Varlıklar | 1,043,157 | 63,965 | 136,486 | 200,192 | 299,668 | 2,102,025 | 3,845,493 |
| Toplam Varlıklar | 7,487,386 | 3,931,868 | 2,913,288 | 2,370,320 | 6,381,762 | 2,454,480 | 25,539,104 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 686,179 | 247,175 | 14,606 | - | - | 2,825 | 950,785 |
| Diğer Mevduat | 7,625,942 | 4,042,382 | 1,094,529 | 663,431 | 173,068 | 3,285,869 | 16,885,221 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 396,445 | 131,188 | 253,953 | - | - | - | 781,586 |
| Muhtelif Borçlar | 3,079 | - | - | - | 577 | 164,205 | 167,861 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 78,435 | 2,208,053 | 280,074 | 77,435 | 182,567 | - | 2,826,564 |
| Diğer Yükümlülükler | 191,015 | 6,623 | 9,432 | 19,644 | 342,227 | 3,358,146 | 3,927,087 |
| Toplam Yükümlülükler | 8,981,095 | 6,635,421 | 1,652,594 | 760,510 | 698,439 | 6,811,045 | 25,539,104 |
| Bilançodaki Faize Duyarlı Açık | (1,493,709) | (2,703,553) | 1,260,694 | 1,609,810 | 5,683,323 | (4,356,565) | - |
| Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık | (1,602) | - | - | - | - | - | (1,602) |
| Toplam Faize Duyarlı Açık | (1,495,311) | (2,703,553) | 1,260,694 | 1,609,810 | 5,683,323 | (4,356,565) | (1,602) |

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR : (devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

| Cari Dönem Sonu | EURO | USD | Yen | YTL |
|---|-------------|-------------|------------|-------------|
| | % | % | % | % |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | 1.12 | 1.75 | 0.00 | 10.25 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 2.14-3.98 | 0.00-3.83 | 0.00 | 11.00-15.75 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | 7.25-8.88 | 10.85-11.71 | 0.00 | 18.92-22.22 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 14.60 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 4.10-7.07 | 5.69-6.14 | 0.00 | 17.71 |
| Verilen Krediler | 4.07-6.46 | 6.00-7.34 | 0.00 | 29.32 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | 6.84 | 8.19-9.26 | 0.00 | 24.00-25.00 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 3.50-3.75 | 3.50-3.74 | 0.00 | 14.27 |
| Diğer Mevduat | 3.32-3.84 | 3.02-3.88 | 0.00 | 15.56 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 2.00-5.00 | 3.18-6.00 | 0.00 | 10.04 |
| Muhtelif Borçlar | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 1.69-2.50 | 3.34-10.00 | 0.00 | 15.53 |
| Önceki Dönem Sonu | EURO | USD | Yen | YTL |
| | % | % | % | % |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | 1.06 | 1.02 | 0.00 | 12.50 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 2.25-3.84 | 2.25-3.60 | 0.00 | 14.00-21.50 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | 8.88-9.88 | 10.50-12.00 | 0.00 | 21.86-24.91 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 18.00 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 4.03-7.30 | 4.90-5.10 | 0.00 | 21.52 |
| Verilen Krediler | 4.42-8.00 | 6.05-8.00 | 0.00 | 32.58 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | 7.03-8.09 | 7.42-11.81 | 0.00 | 19.72-28.00 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 2.19-3.50 | 2.67-3.50 | 0.00 | 18.47 |
| Diğer Mevduat | 3.18-3.75 | 2.50-3.77 | 0.00 | 18.74 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 2.59 | 2.67-2.92 | 0.00 | 16.82 |
| Muhtelif Borçlar | 0.00 | 10.00 | 0.00 | 0.00 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 2.31-3.95 | 2.32-4.78 | 0.00 | 17.55 |

Yukarıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları değişik vade dilimlerine uygulanan basit faiz oranlarının ilgili vade dilimlerine isabet eden anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Likidite riski varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. Ana Ortaklık Banka, söz konusu varlık ve yükümlülüklerin vadelerini belirli kriterlere göre dengelemekte ve vade uyumsuzluklarını kontrol altında tutmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın aktif – pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Ana Ortaklık Banka'nın likidite gereksinimlerini sağlayacak fonları hazır bulundurmaktır. Bunu sağlamak için yeterli miktarda kısa vadeli fonlar hazır bulundurulmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR : (devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın en önemli fon kaynakları, çok büyük ölçüde likit varlıklara plase edilen özsermaye, yaygın ve istikrarlı mevduat tabanı ve uluslararası kuruluşlardan sağlanan orta ve uzun vadeli kredilerdir. Piyasa koşulları gereği mevduatın ortalama vadesinin kısa olmasına karşın, esasen geniş bir tabana yayılmış olup, çok büyük bir bölümü vadelerinde sürekli olarak yenilenmektedir; dolayısıyla Ana Ortaklık Banka için mevduatlar istikrarlı ve uzun vadeli bir kaynak oluşturmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan* | Toplam |
|---|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| Cari Dönem | | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 496,351 | 135,318 | - | - | - | - | - | 631,669 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 84,974 | 1,749,307 | 1,011 | 15,793 | 1 | - | - | 1,851,086 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | 28,983 | 936 | 6,433 | 182,215 | 481,673 | 642,465 | - | 1,342,705 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 2,799,500 | - | - | - | - | - | 2,799,500 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 60,493 | 203,271 | 344,029 | 958,227 | 1,913,367 | 4,903,570 | - | 8,382,957 |
| Verilen Krediler | 9,453 | 1,699,557 | 492,666 | 870,020 | 1,486,814 | 4,518,797 | - | 9,077,307 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D. | - | 57,104 | 8,021 | 24,323 | 351,824 | 344,572 | 10 | 785,854 |
| Diğer Varlıklar (**) | 164,003 | 1,026,865 | 95,736 | 139,572 | 262,406 | 343,949 | 1,818,125 | 3,850,656 |
| Toplam Varlıklar | 844,257 | 7,671,858 | 947,896 | 2,190,150 | 4,496,085 | 10,753,353 | 1,818,135 | 28,721,734 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 3,292 | 705,888 | 127,583 | 70,940 | - | - | - | 907,703 |
| Diğer Mevduat | 3,726,024 | 3,011,957 | 9,328,132 | 2,105,663 | 448,792 | 913,072 | - | 19,533,640 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 27,310 | 26,896 | 36,170 | 886,511 | 113,632 | 1,726,449 | - | 2,816,968 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 454,302 | 145,807 | 207,284 | - | - | - | 807,393 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 38,550 | 2,720 | (10,681) | 8,198 | 3,344 | 83,977 | 47,839 | 173,947 |
| Diğer Yükümlülükler | 175,711 | 319,978 | 4,529 | 6,580 | 13,283 | 346,583 | 3,615,419 | 4,482,083 |
| Toplam Yükümlülükler | 3,970,887 | 4,521,741 | 9,631,540 | 3,285,176 | 579,051 | 3,070,081 | 3,663,258 | 28,721,734 |
| Net Likidite Açığı | (3,126,630) | 3,150,117 | (8,683,644) | (1,095,026) | 3,917,034 | 7,683,272 | (1,845,123) | - |
| Önceki Dönem | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 978,634 | 5,744,294 | 796,386 | 2,153,902 | 3,537,637 | 10,675,379 | 1,652,872 | 25,539,104 |
| Toplam Yükümlülükler | 3,805,934 | 4,783,633 | 7,754,262 | 2,874,515 | 1,103,162 | 2,334,075 | 2,883,523 | 25,539,104 |
| Net Likidite Açığı | (2,827,300) | 960,661 | (6,957,876) | (720,613) | 2,434,475 | 8,341,304 | (1,230,651) | - |

(*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirakler, bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gerekli bulunan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ve yükümlülüklerde yer alan özkaynaklarbu sütunda gösterilmiştir.

(**) Bu raporlama dönemi itibariyle 'Diğer Varlıklar' satırına İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar, Diğer Aktifler ve Ertelenmiş Vergi Aktifi eklenmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN RAYİÇ DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Finansal varlıkların rayiç değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, Devlet İç Borçlanma Senetleri için T.C. Merkez Bankası tarafından Resmi Gazetede yayınlanan veya söz konusu finansal araçlar için geçerli olan iskonto oranı esas alınarak iskonto edilmiş değer baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın tahmini rayiç değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın rayiç değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini rayiç değeri, benzer kredi ve diğer borçlara uygulanan piyasa faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

İhraç edilen menkul değerlere ilişkin toplam rayiç değer, kote edilmiş piyasa fiyatlarına dayanarak hesaplanır ve piyasa fiyatının bulunmadığı yerde, kalan vade için cari getiriye dayanan iskonto edilmiş nakit akış modeli kullanılır.

Aşağıdaki tablo, Ana Ortaklık Banka'nın ilgili tebliğde (MUY 17) belirtilen bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile rayiç değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

| | Defter Değeri | | Rayiç Değer | |
|--|---------------|--------------|-------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Finansal Varlıklar | 13,819,397 | 9,755,414 | 14,281,874 | 10,010,050 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 4,650,586 | 3,218,387 | 4,660,320 | 3,221,077 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 8,382,957 | 5,565,192 | 8,770,670 | 5,756,101 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | 785,854 | 971,835 | 850,884 | 1,032,872 |
| Finansal Yükümlülükler | 24,239,651 | 21,612,018 | 24,495,855 | 21,791,863 |
| Bankalararası Mevduat | 1,715,096 | 1,732,371 | 1,720,272 | 1,737,969 |
| Diğer Mevduat | 19,533,640 | 16,885,222 | 19,753,141 | 17,035,741 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 2,816,968 | 2,826,564 | 2,848,495 | 2,850,291 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 173,947 | 167,861 | 173,947 | 167,862 |

IX. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Ana Ortaklık Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Ana Ortaklık Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Ana Ortaklık Banka mevduat toplama, kredi verme gibi genel bankacılık hizmetlerinin yanısıra kredi kartı-bankomat kartları, uzun vadeli konut kredileri gibi tüm bireysel bankacılık hizmetleri, vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri vb. türev ürünleri içeren kurumsal bankacılık hizmetleri, finansal enstürümanların alım - satımı gibi fon yönetimi faaliyetleri ile takas saklama, şirket fiyatlaması ve değer tespit işlemleri, yatırım fonları gibi yatırım bankacılığı hizmetleri vermektedir.

Ana Ortaklık Banka bireysel bankacılık hizmetlerinde rekabetçi ve teknolojiyi yakından takip eden yaklaşımı ile, müşterilere mevduat, tüketici kredileri, kredi kartları (taksitli kullanım olanağı sağlayan), sigorta ve varlık yönetimi hizmetleri sunmaktadır. Geniş şube ağının yanı sıra, ATM ve Altın Nokta Ağı, İnternet-724, Call-Center, Tahsilat-724, WAP-724, Avuçiçi-724, Bankomat-724, E-Ticaret, Halka Arz-724, Vpos-724 şubeleri, B2B gibi alternatif dağıtım kanalları ile de hizmetlerini yaygınlaştırmaktadır.

Özel bankacılık faaliyetleri kapsamında, bankacılık ve yatırım hizmetleri konusunda farklı beklentileri bulunan yüksek gelir grubundaki bireylere hizmet sunulmaktadır. Özel bankacılık hizmetlerinde müşterilerin tüm finansal ihtiyaçlarını gerek yurtiçi gerekse yurtdışında karşılamak, müşterilerin gereksinimlerine en uygun finansal çözümler sunmak hedeflenmektedir.

Kurumsal bankacılık kapsamında büyük ölçekli kurumsal müşterilere ve orta ve küçük ölçekli şirketlere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. Kurumsal ve ticari müşterilere sunulan hizmetler arasında Yeni Türk Lirası ve döviz bazında işletme kredisi, yatırım teşvik belgeli orta vadeli yatırımların finansmanı, dış ticaretin finansmanı, akreditif ve teminat mektupları, döviz alım-satımı, kurumsal finansman hizmetleri ile mevduat ve nakit yönetimi hizmetleri bulunmaktadır.

Yatırım projelerinin finansmanında ihtiyaç duyulan yabancı kaynak gerek Ana Ortaklık Bankanın kendi kaynaklarından nakit kredi olarak, gerekse yurt içi ve/veya yurtdışından temin edilen muhtelif nakit kredi imkanlarıyla sağlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka kendisinin ya da değişik yabancı bankaların liderliğinde büyük kamu ihaleleri kapsamında oluşturulan projeye dayalı sendikasyon kredilerine de pozisyonları ölçüsünde katılmaktadır. “Yarım Kalmış ve İşletme Sermayesi Yetersizliği Nedeniyle İşletmeye Geçmemiş Yatırımların Ekonomiye Kazandırılması”na dair Kararlar kapsamında kredi kullanılmaktadır. Diğer yandan Başbakanlık Toplu Konut Fonu kaynağından konut yapımcılarına ve belediyelere teknik hizmetler ve konut kredisi kullandırımına aracılık edilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR : (devamı)

Ana Ortaklık Banka şirket fiyatlaması ve değer tespit işlemleri konusunda da hizmet vermekte olup, bu alanda ülkemizdeki tüm vakıfların şirket alımları, ortaklıkları, hisse alış ve satışlarında değerlendirme hizmeti vermeye yetkili tek kurumdur.

Bilgisayar, iletişim ve bilgi teknolojileri ile bankacılık uygulamaları yakından izlenerek Bankanın günün koşullarına uygun bilgi işlem ihtiyaçları ve hedefleri belirlenmekte, yeterli teknolojik düzeyin sağlanması ve rekabetin korunması amacıyla teknoloji temini, tesisi ve yenilenmesi yoluna gidilmekte, kurulan sistem ve alt yapıların etkin ve verimli bir şekilde işletimi, bakımı ve güvenliği sağlanmaktadır.

Ana Ortaklık Bankanın yazılım ihtiyaçları ve uygulama hedefleri belirlenerek daha rasyonel çalışılması için kurulacak bilgisayar destekli çalışma ortamlarının yazılım ihtiyaçları karşılanmakta, mevcutların geliştirilmesi ve bilgi güvenliği ile entegrasyonu sağlanmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------|------------|---------|--------------|---------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Tutar | 261,506 | 10 | 326,814 | 6,726 |
| Vadeli Serbest Tutar | - | 135,317 | - | 221,053 |
| Toplam | 261,506 | 135,327 | 326,814 | 227,779 |

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle):

- a) Teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler: Teminata verilen alım satım amaçlı menkul değerler (TP ve YP) devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------------|------------|-------|--------------|---------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men, Değ, | 103,471 | 6,060 | 225,272 | 254,211 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 103,471 | 6,060 | 225,272 | 254,211 |

- b) Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|------------|---------|--------------|---------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Tahvili | 3,437 | - | 82,871 | - |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | 60 | 294,590 | 190 | 368,885 |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 3,497 | 294,590 | 83,061 | 368,885 |

3. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar | |
|----------------------------|---------------|--------------|-----------------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| AB Ülkeleri | 1,159,538 | 1,203,954 | 2,080 | 30,763 |
| ABD, Kanada | 474,292 | 555,236 | - | - |
| OECD Ülkeleri* | 36,707 | 78,416 | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | 232 |
| Diğer | 648 | 590 | 642 | 494 |
| Toplam | 1,671,185 | 1,838,196 | 2,722 | 31,489 |

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri,

(**) Serbest olmayan tutarlar yurtdışından alınan kredilerin dönemsel olarak yapılan faiz ödemelerinde kullanılmak üzere veya teminat olarak hesaplara alınmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------------|------------|----|--------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi İşlemlerden | 779,500 | - | 51 | - |
| Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası | - | - | - | - |
| Bankalar | 779,500 | - | - | - |
| Aracı Kurumlar | - | - | 51 | - |
| Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gerçek Kişiler | - | - | - | - |
| Yurtdışı İşlemlerden | - | - | - | - |
| Merkez Bankaları | - | - | - | - |
| Bankalar | - | - | - | - |
| Aracı Kurumlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gerçek Kişiler | - | - | - | - |

5. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır menkul değerlerin türleri :

Hisse senetleri, bonolar, mali kuruluş tahvilleri, mali olmayan kuruluş tahvilleri ve diğer menkul kıymetler ile Vakıfbank International AG'nin elindeki menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------|------------|--------------|
| Borçlanma Senetleri | 8,281,661 | 5,532,238 |
| Borsada İşlem Gören | 5,331,619 | 2,957,873 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 2,950,042 | 2,574,365 |
| Hisse Senetleri | 114,052 | 43,510 |
| Borsada İşlem Gören | 35,085 | 15,973 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 78,967 | 27,537 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | 12,756 | 10,556 |
| Toplam | 8,382,957 | 5,565,192 |

c) Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değeri: Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler TL ve YP devlet tahvillerinden oluşmaktadır. Bu menkul değerlerin bilanço tarihi itibarıyla 1,879,799 Bin YTL tutarındaki maliyet, 144,039 Bin YTL tutarındaki değerleme farkı ile birlikte ifade edilen defter değerleri toplamı 2,023,838 Bin YTL'dir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler: (devamı)

d) Teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------------|------------|---------|--------------|---------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men, Değ, | 1,675,718 | 203,081 | 1,334,825 | 201,103 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 1,675,718 | 203,081 | 1,334,825 | 201,103 |

e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|------------|---------|--------------|---------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Tahvili | - | 8,687 | - | 11,813 |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Borçlanma Senetleri | - | 386,752 | - | 187,040 |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | 54,921 | - | 73,188 |
| Toplam | - | 450,360 | - | 272,041 |

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

- a) Ana Ortaklık 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 | - | 354 | - | 299 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | 354 | - | 299 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | 84 | - | 83 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 14,405 | - | 13,514 | - |
| Toplam | 14,405 | 438 | 13,514 | 382 |

- (*) Banka ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler İştirak ve Bağlı Ortaklıklara ve risk grubuna dahil olan diğer unsurlara kullanılan kredileri içermektedir.

- b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|------------------------------|--|--|--|--|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar |
| Nakdi Krediler | | | | |
| İhtisas Dışı Krediler | 8,372,474 | - | 394,428 | 158,620 |
| İskonto ve İştirak Senetleri | 77,589 | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 886,962 | - | 39,762 | 117,352 |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 97,647 | - | - | - |
| Yurtdışı Krediler | 61,783 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 1,775,777 | - | 86,655 | 174 |
| Kredi Kartları | 645,666 | - | 31,834 | 105 |
| Kıymetli Maden Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer (*) | 4,827,050 | - | 236,177 | 40,989 |
| İhtisas Kredileri | 142,824 | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 8,961 | - | - | - |
| Toplam | 8,524,259 | - | 394,428 | 158,620 |

- (*) 1,966,445 Bin YTL .lık tutarı Ticari Kredileri içermektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|----------------------------------|--|--|--|--|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar |
| Kısa Vadeli Krediler | 6,907,357 | - | 389,173 | 154,127 |
| İhtisas Dışı Krediler | 6,898,396 | - | 389,173 | 154,127 |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 8,961 | - | - | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler (*) | 1,616,902 | - | 5,255 | 4,493 |
| İhtisas Dışı Krediler | 1,474,078 | - | 5,255 | 4,493 |
| İhtisas Kredileri | 142,824 | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |

(*) İlk kullandırıldıkları zaman orjinal vadeleri 1 yılın üzerinde olan krediler “Orta ve Uzun Vadeli Krediler” olarak sınıflandırılmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam | Faiz ve Gelir Tah. ve Reesk. |
|-----------------------------------|------------------|---------------------|------------------|------------------------------|
| Tüketici Kredileri-TP | 1,846,431 | - | 1,846,431 | - |
| Konut Kredisi | 484,252 | - | 484,252 | - |
| Taşıt Kredisi | 333,097 | - | 333,097 | - |
| İhtiyaç Kredisi | 975,205 | - | 975,205 | - |
| Diğer | 53,877 | - | 53,877 | - |
| Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli | - | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-YP | 1,771 | - | 1,771 | - |
| Konut Kredisi | 492 | - | 492 | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | 1,279 | - | 1,279 | - |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | 671,767 | - | 671,767 | - |
| Taksitli | 72,326 | - | 72,326 | - |
| Taksitsiz | 599,441 | - | 599,441 | - |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | 2,573 | - | 2,573 | - |
| Taksitli | - | - | - | - |
| Taksitsiz | 2,573 | - | 2,573 | - |
| Personel Kredileri-TP | 14,293 | - | 14,293 | - |
| Konut Kredisi | - | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | 14,293 | - | 14,293 | - |
| Personel Kredileri-Döviz Endeksli | - | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Personel Kredileri-YP | 111 | - | 111 | - |
| Konut Kredisi | - | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | 111 | - | 111 | - |
| Personel Kredi Kartları-TP | - | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-YP | - | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - | - |
| Toplam | 2,536,946 | - | 2,536,946 | - |

(*)Orta ve uzun vadeli krediler ayrı olarak verilemediğinden tüketici kredileri kısa vadeli olarak gösterilmiştir. Tüketici kredileri T.D.H.P. daki hesaplara göre bulunmuştur.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

e) Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler:

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam | Faiz ve Gelir Tah,ve Reesk, |
|---|-------------|---------------------|-----------|-----------------------------|
| Taksitli Ticari Krediler-TP | 1,966,445 | - | 1,966,445 | 34,388 |
| İşyeri Kredisi | 19,276 | - | 19,276 | 276 |
| Taşıt Kredisi | 675,767 | - | 675,767 | 12,040 |
| İhtiyaç Kredisi | 1,263,375 | - | 1,263,375 | 21,939 |
| Diğer | 8,027 | - | 8,027 | 133 |
| Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli | - | - | - | - |
| İşyeri Kredisi | - | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-YP | - | - | - | - |
| İşyeri Kredisi | - | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP | 3,255 | - | 3,255 | - |
| Taksitli | - | - | - | - |
| Taksitsiz(*) | 3,255 | - | 3,255 | - |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | 10 | - | 10 | - |
| Taksitli | - | - | - | - |
| Taksitsiz(*) | 10 | - | 10 | - |
| Toplam | 1,969,710 | - | 1,969,710 | 34,388 |

(*) Kurumsal Kredi Kartlarına ilişkin taksitli taksitsiz ayrımı verilemediğinden tümü taksitsizde gösterilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------|------------|--------------|
| Kamu | 452,923 | 513,548 |
| Özel | 8,624,384 | 7,700,758 |
| Toplam | 9,077,307 | 8,214,306 |

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı: : İlgili kredi müşterilerinin faaliyetinde bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------|------------|--------------|
| Yurtiçi Krediler | 9,015,524 | 8,144,582 |
| Yurtdışı Krediler | 61,783 | 69,724 |
| Toplam | 9,077,307 | 8,214,306 |

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 5,075 | 185 |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler | 8,744 | 10,270 |
| Toplam | 13,819 | 10,455 |

j) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Özel Karşılıklar | | |
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 118,073 | 76,517 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 8,359 | 52,334 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 813,530 | 721,147 |
| Toplam | 939,962 | 849,998 |

k) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

(i). Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

| | III. Grup: | IV. Grup: | V. Grup: |
|--|---|---|---|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem | 481 | - | 421,682 |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | | | |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | 481 | - | 421,682 |
| Önceki Dönem | 18 | 40,162 | 321,655 |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | | | |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | 0 | 0 | 0 |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | 18 | 40,162 | 321,655 |

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

(ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

| | III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
|--|---|---|--|
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 76,716 | 52,224 | 721,146 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 106,687 | 17,854 | 203,325 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 17,929 | 54,316 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | 24,340 | 47,904 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 40,271 | 31,692 | 165,257 |
| Aktiften Silinen (-) | 719 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 118,073 | 8,411 | 813,530 |
| Özel Karşılık (-) | 118,073 | 8,359 | 813,530 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | 52 | - |

(iii). Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

| | III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|--------------------------|---|---|---|
| Cari Dönem: | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 52,848 | 1,404 | - |
| Özel Karşılık (-) | 52,848 | 1,352 | - |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | 52 | - |
| Önceki Dönem: | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 53,371 | 1,532 | - |
| Özel Karşılık (-) | 53,371 | 1,472 | - |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | 60 | - |

l) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yoluyla tahsil edilmektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARI İLE
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

7. Ana Ortaklık Banka'nın faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|------------|-------|--------------|-------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 24,330 | 8,771 | 19,583 | 6,289 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | - | - |

8. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net):

a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2005 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin 213,344 Bin YTL' lik kısmı Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 08.08.2002 tarih ve 504 sayılı kararı ile 4389 sayılı Bankalar Kanununun Geçici 4. Maddesi ve Bankacılık Sektörü Yeniden Yapılandırma Programının Uygulama Esas ve Usulleri Hakkında Yönetmeliğin 20. maddesi kapsamında Bankaya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından, Devlet İç Borçlanma Senedi şeklinde aktarılan sermaye benzeri krediye aittir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

8. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler: (devamı)

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------|------------|--------------|
| Borçlanma Senetleri | 786,078 | 971,835 |
| Borsada İşlem Görenler | 162,315 | 376,092 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | 623,763 | 595,743 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | 224 | - |
| Toplam | 785,854 | 971,835 |

b) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Dönem Başındaki Değer | 971,835 | 1,238,908 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | (16,587) | (10,357) |
| Yıl İçindeki Alımlar (*) | 68,786 | 325,405 |
| Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (**) | (237,956) | (582,121) |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | 224 | - |
| Dönem Sonu Toplamı | 785,854 | 971,835 |

(*) Cari dönemdeki alışlar ABD Hazinesi tarafından ihraç edilmiş, Ana Ortaklık Bankanın New York şubesi tarafından 23.06.2005 tarihinde alınmış , 05.07.2005 vadeli 13,895,082 USD maliyetli devlet tahvilinden oluşmaktadır.Önceki dönem sonu itibariyle TRT160604F16 tanımlı kağıdın 71,032 Bin YTL peşin değerli kısmı erken itfa yoluyla portföyden çıkmış, yerine takas yoluyla TRT161105T12 tanımlı kağıt 1,094 Bin YTL peşin değerle portföye alınmıştır.

(**) Cari dönemdeki çıkışlar, TRT 27042005T18 tanımlı kağıdın vadesine üç aydan az bir süre kala satış yoluyla, TRT 05102005 T16 tanımlı kağıdın vadesine dokuz aydan az bir süre kala satış yoluyla, TRT 12042006 T14 tanımlı kağıdın vadesine on aydan az bir süre kala satış yoluyla, TRT 07122005 T12 tanımlı kağıdın vadesine yedi aydan az bir süre kala satış yoluyla, TRT 24082005 T17 tanımlı kağıdın vadesine üç aydan az bir süre kala satış yoluyla, TRT 25052005 T19 tanımlı kağıdın vadesine 4 aydan az bir süre kala satış yoluyla ve toplam maliyeti 846 Bin YTL tutarındaki Eurobondların vadelerine 3-5 yıldan az süre kala satışı yoluyla gerçekleşmiştir. 124,883 Bin YTL tutarında maliyeti bulunan kağıtlar ise satılmaya hazır menkul değerler grubuna sınıflanmıştır.

Önceki dönem sonu çıkışlarından yukarıda bahsi geçen 71,032 Bin YTL tutarındaki çıkış dışında, TRT160604F16 tanımlı kağıdın 107,025 Bin YTL peşin değerli kısmı vadesine bir aydan az süre kala satış yoluyla, portföyde kalan 89,951 Bin YTL peşin değerli kısmı itfa yoluyla, TRT280404T18 tanımlı 11,557 Bin YTL peşin değerli kağıt itfa yoluyla, TRT110804T13 tanımlı 49,996 Bin YTL peşin değerli kağıt itfa yoluyla portföyden çıkmıştır. TRT161105T12 tanımlı kağıtta ise 230 Bin YTL tutarında kupon itfası olmuştur. 121,877 Bin YTL'lık kısmı ise önceki dönemin cari dönem itibariyle paranın satın alma gücüne göre ifade edilebilmesi amacıyla açılış rakamının yeniden düzenlenmesiyle tarihi değer arasındaki farkıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

8. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

c) (i). Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler:

| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | Cari Dönem | | | | Önceki Dönem | | | |
|---|----------------|---------|--------------------|---------|----------------|---------|--------------------|---------|
| | Maliyet Bedeli | | Değerlenmiş Tutarı | | Maliyet Bedeli | | Değerlenmiş Tutarı | |
| | TP | YP | TP | YP | TP | YP | TP | YP |
| Teminata Verilen/Bloke Edilen | 584,538 | - | 623,859 | - | 798,287 | 6,332 | 848,122 | 6,425 |
| Repo İşlemlerine Konu Olan | - | 110,835 | - | 112,502 | - | 85,964 | - | 86,007 |
| Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer(*) | 22,788 | 67,693 | 24,456 | 66,213 | 16,886 | 64,366 | - | 64,323 |
| Toplam | 607,326 | 178,528 | 648,315 | 178,715 | 815,173 | 156,662 | 848,122 | 156,755 |

(*)90,481 Bin YTL tutarında vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin serbest bakiye tutarını içermektedir.

(ii). Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikleri:

Teminat olarak gösterilen menkul değerlerin tamamı devlet tahvilinden oluşmaktadır.

Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------------|------------|----|--------------|-------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bono | - | - | - | - |
| Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 584,538 | - | 798,287 | - |
| Diğer | - | - | - | 6,332 |
| Toplam | 584,538 | - | 798,287 | 6,332 |

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

8. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

(iii). Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|------------|---------|--------------|---------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Tahvili | - | 85,581 | - | 126,544 |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | 25,254 | - | 23,786 |
| Toplam | - | 110,835 | - | 150,330 |

(iv). Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a.1) Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin genel bilgiler:

| Ünvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---|---------------------|---|--------------------------------------|
| Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd. | Lefkoşa/KKTC | %15.00 | %15.00 |
| İşkur İşçi İşadamı Kimya Kuruluşları A.Ş. | İflas Halindedir. | %25.00 | %25.13 |
| Vakıf Menkul Kıymetler Yat.Ort.A.Ş. | İstanbul/TÜRKİYE | %11.75 | %21.63 |
| Vakıf Gayrimenkul Ekspertiz ve Değ.A.Ş. | Ankara/TÜRKİYE | %20.00 | %27.44 |
| Orta Doğu Yazılım Hizmetleri A.Ş. | Ankara/TÜRKİYE | %9.00 | %34.04 |

(*) Vakıf Menkul Kıymetler Yatırım Ortaklığı ve Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd.Şti'nde Ana Ortaklık Banka'nın kontrol gücü bulunmadığından ve Konsolide Aktif Toplamı üzerindeki parasal etkisi çok küçük olacağından bu iştirakler konsolidasyon kapsamına alınmamıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a.2) (a.1)'deki sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tabloda, tutarlar enflasyon muhasebesine göre düzenlenen mali tablolardan elde edilmiştir.

| Ünvanı | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Rayiç Değeri |
|--|---------------|----------|----------------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|--------------|
| Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd.(*) | 274,325 | 18,908 | 1,453 | 46,504 | 19,345 | 9,586 | - | 2,836 |
| İşkur İşçi İşadamı Kimya Kuruluşları A.Ş.(*) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Vakıf Menkul Kıymetler Yat.Ort.A.Ş. (*) | 9,674 | 9,636 | 154 | 92 | - | 624 | - | 1,021 |
| Vakıf Gayrimenkul Ekspertiz ve Değ.A.Ş.(*) | 3,004 | 1,591 | 170 | - | 81 | 1,380 | - | 318 |
| Orta Doğu Yazılım Hizmetleri A.Ş.(*) | 8,676 | 8,175 | 277 | 1,051 | 215 | 737 | - | 735 |

(*)Yıl sonu mali tablolarından alınmıştır.

a.3) İştiraklerin muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Üçüncü bölümde yer alan II. no'lu dipnotta açıklanmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

b.1) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------|------------|--------------|
| Dönem Başı Değeri | 12,005 | 10,103 |
| Dönem İçi Hareketler | 1,647 | 1,902 |
| Alışlar | - | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | 1,647 | 1,902 |
| Değer Azalma Karşılıkları | - | - |
| Dönem Sonu Değeri | 13,652 | 12,005 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | 0,00 | 0,00 |

b.2) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------|------------|--------------|
| Maliyet Değeri İle Değerleme | 5,200 | 5,845 |
| Rayiç Değer İle Değerleme | 8,452 | 6,160 |
| Özsermaye Yöntemi İle Değerleme | - | - |

b.3) Konsolidasyon kapsamındaki mali iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

| İştirakler | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------|------------|--------------|
| Bankalar | 5,200 | 5,845 |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali İştirakler | 8,452 | 6,160 |

b.4) Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|------------|--------------|
| Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler | 8,452 | 6,160 |
| Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler | - | - |

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARI İLE
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

b.5) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler:

| Unvanı | Adres(Şehir/ Ülke) | Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) | Konsolidasyon Yöntemi |
|--------------------------------|--------------------|--|--------------------------------|-----------------------|
| Vakıf Gayrimenkul Yat.Ort.A.Ş. | Ankara/TÜRKİYE | %27.63 | %29.45 | Tam |
| Banque Du Bosphore | Paris/FRANSA | %20.00 | %25.00 | Özkaynak |

(9.b.5)'deki sıraya göre konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tablodaki tutarlar enflasyon muhasebesine göre düzenlenen mali tablolardan elde edilmiştir.

| Unvanı | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | R |
|--------------------------------|---------------|----------|----------------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|---|
| Vakıf Gayrimenkul Yat.Ort.A.Ş. | 44,006 | 43,517 | 34,283 | 944 | 944 | 1,782 | (144) | |
| Banque Du Bosphore | 251,014 | 38,610 | 339 | 11,221 | 1,757 | 2,331 | - | |

b.6) Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki iştirakler:

Bulunmamaktadır.

b.7) Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki iştirakler:

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a.1) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Üçüncü bölümde yer alan II no.lu dipnotta açıklanmıştır.

a.2) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| Ünvanı | Adres(Şehir/ Ülke) | Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%) |
|---|--------------------|--|-----------------------------------|
| Vakıf Enerji ve Madencilik A.Ş. | Ankara/TÜRKİYE | %65.50 | %84.87 |
| Ataköy Mağazacılık Ticaret A.Ş. | İflas Halindedir. | %45.79 | %45.79 |
| Taksim Otelcilik A.Ş. | İstanbul/TÜRKİYE | %51.00 | %51.51 |
| Vakıf Girişim Sermayesi Yat.Ort.A.Ş. | Ankara/TÜRKİYE | %46.36 | %46.45 |
| Vakıf Sistem Pazarlama Yaz. Ser. ve Tic. A.Ş. | Ankara/TÜRKİYE | %73.00 | %79.75 |

(*) Vakıf Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.’, Ana Ortaklık Banka’nın konsolide aktif toplamı üzerindeki parasal etkisi çok küçük olduğundan konsolidasyon kapsamına alınmamıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

a.3) (a.2)' deki sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tabloda, tutarlar enflasyon muhasebesine göre düzenlenen mali tablolardan elde edilmiştir.

| Ünvanı | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Rayiç Değeri |
|---|---------------|----------|----------------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|--------------|
| Vakıf Enerji ve Madencilik A.Ş. (*) | 261,433 | 244,732 | 149 | - | - | (83) | 4,238 | 160,299 |
| Ataköy Mağazacılık Ticaret A.Ş. (*) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Taksim Otelcilik A.Ş. (*) | 201,116 | 184,508 | 78,373 | - | - | (113,322) | (96,373) | 102,085 |
| Vakıf Girişim Sermayesi Yat. Ort. A.Ş. (*) | 4,773 | 4,691 | 67 | 502 | 4 | 391 | - | 3,614 |
| Vakıf Sistem Pazarlama Yazılım Servis ve Ticaret A.Ş. (*) | 10,162 | 7,007 | 4,880 | 281 | 80 | 1,501 | - | 5,115 |

(*) 31.12.2004 yıl sonu mali tablolarından alınmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

b.1) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------|------------|--------------|
| Dönem Başı Değeri | 205,148 | 199,292 |
| Dönem İçi Hareketler | 6,828 | 5,856 |
| Alışlar | - | 3,399 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | 6,828 | 838 |
| Değer Azalma Karşılıkları | - | (1,619) |
| Dönem Sonu Değeri | 211,976 | 205,148 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%) | - | - |

b.2) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------|------------|--------------|
| Maliyet Değeri İle Değerleme | 142,986 | 146,614 |
| Rayiç Değer İle Değerleme | 68,990 | 58,534 |
| Özsermaye Yöntemi İle Değerleme | - | - |

b.3) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------|------------|--------------|
| Bankalar | 29,248 | 32,876 |
| Sigorta Şirketleri | 89,497 | 86,130 |
| Faktoring Şirketleri | 41,893 | 41,892 |
| Leasing Şirketleri | 28,267 | 21,179 |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar | 23,071 | 23,071 |

b.4) Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|------------|--------------|
| Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler | 68,990 | 58,534 |
| Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler | - | - |

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

b.5) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| Unvanı | Adres(Şehir/ Ülke) | Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı(%) | Diğer Ortakların Pay Oranı (%) | Konsolidasyon Yöntemi |
|--|--------------------|---|--------------------------------|-----------------------|
| Güneş Sigorta A.Ş. | İstanbul/TÜRKİYE | %35.35 | %35.35 | Tam |
| Vakıf Emeklilik A.Ş. | İstanbul/TÜRKİYE | %53.90 | %74.93 | Tam |
| Vakıf Finans Factoring Hizmetleri A.Ş. | İstanbul/TÜRKİYE | %78.39 | %86.83 | Tam |
| Vakıf Finansal Kiralama A.Ş. | İstanbul/TÜRKİYE | %58.71 | %64.24 | Tam |
| Vakıf Deniz Finansal Kiralama A.Ş. | İstanbul/TÜRKİYE | %68.55 | %73.85 | Tam |
| Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | İstanbul/TÜRKİYE | %99.00 | %99.42 | Tam |
| Vakıfbank International AG | Wien/AUSTRIA | %90.00 | %90.00 | Tam |
| World Vakıf Offshore Banking LTD. | Lefkoşa/KKTC | %82.00 | %84.92 | Tam |

(b.5) deki sıraya göre konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| Unvanı | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Rayiç Değeri |
|--|---------------|----------|----------------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|--------------|
| Güneş Sigorta A.Ş. | 380,818 | 187,762 | 73,836 | 6,430 | 5,468 | 8,150 | 3,227 | 47,269 |
| Vakıf Emeklilik A.Ş. | 388,373 | 56,401 | 23,513 | 8,363 | 8,031 | 7,224 | (23,970) | 30,400 |
| Vakıf Finans Factoring Hizmetleri A.Ş. | 99,149 | 71,384 | 593 | 3,345 | - | 2,285 | 3,654 | 55,957 |
| Vakıf Finansal Kiralama A.Ş. | 153,639 | 26,456 | 833 | 9,433 | 21 | 5,939 | - | 21,719 |
| Vakıf Deniz Finansal Kiralama A.Ş. | 122,322 | 9,038 | 32 | 4,471 | - | 1,728 | (129,289) | 2,082 |
| Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 41,875 | 34,233 | 723 | 2,555 | - | 4,317 | (337) | 33,890 |
| Vakıfbank International AG | 535,403 | 54,762 | 1093 | 12,330 | 8,243 | 3,239 | - | 49,285 |
| World Vakıf Offshore Banking LTD. | 63,572 | 4,753 | - | 3,765 | 3,364 | 30,688 | (31,124) | 3,897 |

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

b.6) Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

b.7) Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

11. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve diğer yatırımları bulunmamaktadır.

12. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

a)Finansal kiralama yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------|------------|---------|--------------|---------|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yıldan Az | 90,949 | 73,883 | 115,644 | 95,113 |
| 1-4 Yıl Arası | 111,847 | 100,169 | 122,009 | 108,872 |
| 4 Yıldan Fazla | 39,084 | 30,459 | 26,742 | 17,826 |
| Toplam | 241,880 | 204,511 | 264,395 | 221,811 |

b)Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Brüt Finansal Kiralama Yatırımı | 241,880 | 280,717 |
| Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-) | 37,369 | 42,584 |
| İptal Edilen Kiralama Tutarları (-) | - | 16,322 |
| Net Finansal Kiralama Yatırımı | 204,511 | 221,811 |

13. Muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından | - | - |
| Gayrimenkul Satışından | 98,644 | 30,824 |
| Diğer Varlıkların Satışından | - | - |

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

14. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

a) Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler:

| Kredi Faiz, Gelir, Tahakkuk Reeskontları | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|------------|--------|--------------|--------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Faiz Tahakkukları | 5,107 | 481 | 3,687 | 17 |
| Faiz Reeskontları | 96,974 | 29,095 | 81,956 | 25,691 |
| Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk, | 314 | - | 169 | - |
| Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont, | 335 | 3,204 | 165 | 2,530 |
| Toplam | 102,730 | 32,780 | 85,977 | 28,238 |

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

| Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|------------|---------|--------------|---------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin, | 70,694 | 26,739 | 182,519 | 42,531 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin | 322,300 | 67,307 | 140,484 | 54,662 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler, | 40,988 | 5,283 | 52,233 | 7,288 |
| Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları | 331 | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları | 19,506 | 1,534 | 18,115 | 1,371 |
| Türev Finansal Araçlar Reeskontları | - | - | - | - |
| Faiz ve Gelir Reeskontları | - | - | - | - |
| Kur Gelir Reeskontları | - | - | - | - |
| Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar | - | - | - | - |
| Diğer | 1,048 | 3,810 | 1,351 | 4,443 |
| Toplam | 454,867 | 104,673 | 394,702 | 110,295 |

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

15. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler: (Net)

| | Gayrimenkul | Finansal Kiralama İle Edinilen MDV | Araçlar | Diğer MDV | Toplam |
|--------------------------------------|-------------|--|---------|-----------|-----------|
| Önceki Dönem Sonu: | | | | | |
| Maliyet | 681,833 | 143,129 | 222,512 | 628,392 | 1,675,866 |
| Birikmiş Amortisman(-) | 129,646 | 72,241 | 187,796 | 32,961 | 422,644 |
| Net Defter Değeri | 552,187 | 70,888 | 34,716 | 595,431 | 1,253,222 |
| Cari Dönem Sonu: | | | | | |
| Dönem Başı Net Defter Değeri | 552,187 | 70,888 | 34,716 | 595,431 | 1,253,222 |
| İktisap Edilenler | 5,621 | 12,948 | 12,663 | 13,201 | 44,433 |
| Elden Çıkarılanlar(-) | 892 | - | 9,760 | 115,165 | 125,817 |
| Değer Düşüşü | - | - | 174 | 311 | 485 |
| Amortisman Bedeli (-) | 13,119 | 9,322 | (231) | 2,898 | 25,108 |
| Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-) | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Maliyet | 686,562 | 156,077 | 225,241 | 526,117 | 1,593,997 |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-) | 142,765 | 81,563 | 187,565 | 35,859 | 447,752 |
| Kapanış Net Defter Değeri | 543,797 | 74,514 | 37,676 | 490,258 | 1,146,245 |

- a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş bir değer azalış tutarı :

Bulunmamaktadır.

- b) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları mali tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı mali tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibariyle ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarı :

Bulunmamaktadır.

16. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler :

Ana Ortaklık Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır.

- a) Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları: 5 yıldır.
- b) Kullanılan amortisman yöntemleri: Doğrusal amortisman yöntemidir.
- c) Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

| | Brüt Defter Değeri | Birikmiş Amortismanı | Net Değeri |
|------------|--------------------|----------------------|------------|
| Dönem Başı | 50,650 | 35,345 | 15,305 |
| Dönem Sonu | 55,245 | 38,135 | 17,110 |

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

16. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler : (devamı)

d) Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

| | Cari Dönem |
|---|------------|
| Dönem Başı | 12,593 |
| Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar | 1 |
| Birleşme, Devir ve Cari Yılda Satınalmalardan Kaynaklanan İlaveler | 9,488 |
| Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar (-) | (2,483) |
| Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar | - |
| Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları | - |
| Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları | - |
| Amortisman Gideri (-) | (2,489) |
| Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları | - |
| Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler | - |
| Dönem Sonu | 17,110 |

e) Mali tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık:

Bulunmamaktadır.

f) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır.

g) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemle göre yapıldığı belirtilmelidir:

Bulunmamaktadır.

h) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlık:

Bulunmamaktadır.

i) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhüt:

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

16. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler : (devamı)

- j) Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklama:

Bulunmamaktadır.

- k) Varsa dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı:

Dönem içinde gider kaydedilen araştırma ve geliştirme gideri bulunmamaktadır.

- l) Mali tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi:

Bulunmamaktadır.

- m) Şerefiyeye ilişkin bilgiler:

Birleşme ve devirden kaynaklanan şerefiye bulunmamaktadır.

- n) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte tablodaki bilgiler:

| | Cari Dönem |
|--|------------|
| Dönem Başındaki Brüt Değer | 320 |
| Birikmiş Amortisman (-) | 182 |
| Değer Düşüş Karşılığı (-) | - |
| Dönem İçi Hareketler: | |
| İlave Şerefiye | 17 |
| Varlık ve Yükümlülüklerin Değerindeki Değişikliklerden Kaynaklanan Düzeltmeler | - |
| Dönem İçinde Bir Faaliyetin Durdurulması veya Bir Varlığın Tamamen/Kısmen Elden Çıkarılması Nedeniyle Kayıttan Silinen Şerefiye Tutarı (-) | - |
| Amortisman (-) | 13 |
| Değer Düşüş Karşılığı (-) | - |
| İptal Edilen Değer Düşüş Karşılığı (-) | - |
| Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler | 26 |
| Dönem Sonundaki Brüt Değer | 306 |
| Birikmiş Amortisman (-) | 291 |
| Değer Düşüş Karşılığı (-) | 31 |

- o) Negatif şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte tablodaki bilgiler.

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

17. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin açıklamalar:

Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 18 sayılı Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı Tebliği esaslarına göre, varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında ilave veya indirim kalemi olarak dikkate alınacak tutarlar üzerinden ertelenmiş vergi aktif/pasifi oluşturulmaktadır. 30 Haziran 2005 tarihi itibarıyla konsolide ertelenmiş vergi aktif tutarı 105,832 Bin YTL'dir.

Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktif hesaplanmamış ve bilançoğa yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar bulunmamaktadır.

Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktif bulunmamaktadır.

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Konsolide peşin ödenen giderlerin toplam tutarı 30.06.2005 tarihi itibarıyla 17,175 Bin YTL olup, peşin ödenen ücret ve komisyonlar, kiralar, sigorta masrafları, reklam giderleri ve diğer muhtelif harcamalardan oluşmaktadır. Konsolide 30.06.2005 tarihi itibarıyla peşin ödenen verginin toplam tutarı 83,702 Bin YTL'dir.

b) Bilançonun diğer aktifler kalemi 132,038 Bin YTL tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduata ilişkin bilgiler

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

(i). Cari dönem:

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü |
|------------------------------|-----------|------------------|---------------|-----------|-----------|------------|------------------|
| Tasarruf Mevduatı | 456,031 | - | 59,473 | 1,641,941 | 359,358 | 58,460 | 185,217 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 991,228 | - | 1,351,414 | 2,352,681 | 621,708 | 84,943 | 455,614 |
| Yurtiçinde Yer. K. | 951,309 | - | 1,289,194 | 2,206,191 | 579,450 | 45,055 | 334,097 |
| Yurtdışında Yer.K | 39,919 | - | 62,220 | 146,490 | 42,258 | 39,888 | 121,517 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 437,258 | - | 485,323 | 1,391,922 | 102,492 | 7,304 | 34,643 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 919,443 | - | 821,501 | 1,359,648 | 225,842 | 12,251 | 390 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 922,064 | - | 291,615 | 2,579,368 | 796,777 | 290,053 | 237,678 |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalararası Mevduat | 3,293 | - | 720,993 | 112,477 | 70,940 | - | - |
| TC Merkez B. | 172 | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 292 | - | 680,819 | 21,520 | 1,000 | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 570 | - | 40,174 | 90,957 | 69,940 | - | - |
| Özel Finans K. | 2,259 | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 3,729,317 | - | 3,730,319 | 9,438,037 | 2,177,117 | 453,011 | 913,542 |

(ii). Önceki dönem:

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü |
|------------------------------|-----------|------------------|---------------|-----------|-----------|------------|------------------|
| Tasarruf Mevduatı | 315,137 | 358 | 81,885 | 1,126,000 | 144,765 | 52,444 | 152,178 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 907,429 | - | 1,659,727 | 2,049,755 | 923,598 | 105,770 | 459,228 |
| Yurtiçinde Yer. K. | 875,328 | - | 1,528,461 | 1,954,841 | 904,297 | 30,658 | 341,722 |
| Yurtdışında Yer. K | 32,101 | - | 131,266 | 94,914 | 19,301 | 75,112 | 117,506 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 354,252 | - | 351,850 | 962,955 | 41,105 | 433 | 50,409 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 870,186 | - | 912,699 | 1,384,436 | 101,264 | 21,126 | 30,875 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 838,864 | 32 | 371,084 | 1,671,463 | 686,691 | 141,357 | 115,866 |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalararası Mevduat | 2,825 | - | 835,568 | 36,100 | 14,606 | - | 61,686 |
| TC Merkez B. | 56 | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 735 | - | 835,568 | 16,000 | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 1,867 | - | - | 20,100 | 14,606 | - | 61,686 |
| Özel Finans K. | 167 | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 3,288,693 | 390 | 4,212,813 | 7,230,709 | 1,912,029 | 321,130 | 870,242 |

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

1. Mevduata ilişkin bilgiler

b) Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

(i). Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

| Tasarruf Mevduatı | Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan | | Mevduat Sigortası Limitini Aşan | |
|--|--------------------------------------|--------------|---------------------------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Tasarruf Mevduatı | 1,692,065 | 1,245,909 | 1,053,417 | 611,097 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 1,258,340 | 1,294,601 | 1,757,538 | 1,632,992 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H. | - | - | - | - |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar | - | - | - | - |

(ii) Merkezi yurtdışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı:

Banka'nın merkezi Türkiye'de olup tasarruf mevduatı sigortası kapsamındadır.

(iii). Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı (*) | 900 | 41 |
| Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı(**) | 14,998 | 15,761 |

(*) New York Şubesinde bulunan Döviz Tevdiat Hesabıdır.

(**) Bankanın bir iştiraki olan, KKTC'de faaliyet gösteren World Vakıf Offshore Banking LTD. de bulunan tasarruf mevduatından oluşmaktadır.

Yurtdışı şubelerdeki tasarruf mevduatı mevzuat gereği "Tasarruf mevduatı sigorta fonu" kapsamında olmayıp; yurtdışındaki yasal mevzuata uygun olarak sigorta korumasına tabidir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------|--------------|----------------|---------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi İşlemlerden | 1,850 | - | 85,195 | - |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | 61 | - | 95 | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | 1,689 | - | 85,100 | - |
| Gerçek Kişiler | 100 | - | - | - |
| Yurtdışı İşlemlerden | - | 800,319 | - | 687,907 |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | 800,319 | - | 687,907 |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gerçek Kişiler | - | - | - | - |
| Toplam | 1,850 | 800,319 | 85,195 | 687,907 |

3.a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 45,040 | 987,966 | 46,362 | 1,643,292 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | 1,783,962 | - | 1,136,910 |
| Toplam | 45,040 | 2,771,928 | 46,362 | 2,780,202 |

Alınan krediler sendikasyon, seküritizasyon gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapıları olan, değişik finansal kuruluşlardan sağlanan fonlardan kaynaklanmaktadır. Grubun yükümlülüklerinin %10.6'sını alınan krediler oluşturmaktadır. Grubun fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır

b) Ana Ortaklık Banka' nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri mevduat ve alınan kredilerdir. Mevduat Ana Ortaklık Banka'nın en önemli fon kaynağıdır ve Ana Ortaklık Banka yükümlülüklerinin %77.25'ini oluşturmaktadır. Geniş bir tabana yayılmış istikrarlı yapısıyla herhangi bir risk yoğunlaşması arzetmemektedir.

4.a) İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklamalar :

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4.b) Hisse senedine dönüştürülebilir tahvillere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------|----------------------|----------------------|
| Vade | 2 yıl ödemesiz 7 yıl | 2 yıl ödemesiz 7 yıl |
| Faiz | TÜFE+0,005 Spread | TÜFE+0.005 Spread |
| Brüt Bakiye Tutarı | 213,344 | 213,344 |
| Brüt İhraç Tutarı | 213,344 | 213,344 |
| İhraç Farkı | - | - |
| Değiştirme Fiyatı | (*) | (*) |
| Değiştirme Oranı | (*) | (*) |

(*): Bankacılık Sektörü Yeniden Yapılandırma Programının Uygulama Esas ve Usulleri Hakkında Yönetmelik uyarınca tahvillerin hisse senedine dönüştürülmesinde; dönüştürme fiyatı olarak;

- Kurum tarafından belirlenecek bir bağımsız denetim kuruluşunca tespit edilecek Banka net aktif değerinin hisse başına düşen birim değerinden,
- Sözleşmenin imzalanmasından sonra Fonun sermaye artırımına katılımı süresince Banka tarafından ihraç olunan hisselerin değerinden,
- Banka hisselerinin borsa rayiç değeri üzerinden en düşük olanı esas alınır.

Temerrüt nedeniyle tahvillerin hisse senedine dönüştürülmesi halinde, yukarıda bahsedildiği gibi hesaplanacak hisse senedi değeri ile hisse senedine dönüştürülebilir tahvillerin işlemiş faizleri ve sair masrafları dahil değeri arasındaki fark Banka tarafından değiştirme tarihinde Fon'a ödenir.

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından, 4389 sayılı Bankalar Kanununun Geçici 4'üncü maddesi ve 1 Şubat 2002 tarih ve 24658 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan Bankacılık Sektörü Yeniden Yapılandırma Programının Uygulama Esas ve Usulleri Hakkında Yönetmelik hükümleri uyarınca hisse senedine dönüştürülebilir tahvil karşılığı olmak üzere yedi yıl vadeli sermaye benzeri kredi verilmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 08.8.2002 tarih ve 504 sayılı kararı ile Bankamıza Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'ndan 213,344 Bin YTL tutarında Devlet İç Borçlanma Senedi verilmiştir. Bu kapsamda ihraç edilen Devlet Tahvili 26.08.2002 valör ve 26.08.2009 itfa tarihli, ilk iki yıl ödemesiz, yılda bir kupon ödemelidir. Alınan devlet tahvilleri Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Kıymetler hesabında izlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka tarafından, yukarıda belirtilen Devlet Tahvili karşılığında, kupon ödeme tarihinden önce en son açıklanan TÜFE endeks sayısının bir önceki kupon ödeme tarihinden önce en son açıklanan TÜFE endeks sayısına bölünmesi suretiyle elde edilen sayıdan 1 çıkarılması ve bulunan rakamın 100 ile çarpılması sonucu bulunacak faiz oranına binde 5 spread ilave edilmek suretiyle bulunacak faiz oranına haiz, 213,344 Bin YTL tutarındaki hisse senedine dönüştürülebilir tahvil verilmiştir. Söz konusu Hisse Senedine dönüştürülebilir tahviller vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kayıtlarında izlenmektedir

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4.c) Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin açıklamalar:Bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem

| Vade Yapısı | | Faiz Yapısı | | Para Cinsi | | | |
|-------------|--------------|-------------|----------|------------|-----|---------|-------|
| Kısa | Orta ve Uzun | Sabit | Değişken | EURO | USD | YTL | Diğer |
| 68 | 158,666 | - | 158,734 | - | - | 158,734 | - |
| | | | | | | | |

Önceki Dönem

| Vade Yapısı | | Faiz Yapısı | | Para Cinsi | | | |
|-------------|--------------|-------------|----------|------------|-----|---------|-------|
| Kısa | Orta ve Uzun | Sabit | Değişken | EURO | USD | YTL | Diğer |
| 860 | 165,257 | - | 166,117 | - | - | 166,117 | - |
| | | | | | | | |

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|------------|--------------|
| Alınan Nakdi Teminatların Tutarı | 5,947 | 4,998 |

Alınan nakdi teminatlar, bankaca açılan nakdi ve gayrinakdi kredilerin nakdi teminatı olarak alınan paralar, kiralık kasa işlemleri ve müteahhitlerden alınan paralarla ilgilidir.

7. a)İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi tutarı:

30.06.2005 itibariyle ertelenmiş vergi pasifi 5,081 Bin YTL tutarında olup, bu tutarın tamamı Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olan Vakıf Emeklilik A.Ş. mali tablolarından gelmektedir. MUY 18 numaralı tebliğ hükümleri gereğince konsolide mali tablolarda ertelenmiş vergi aktif ve ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmemiştir.

b) Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 411,262 Bin YTL olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

8. Ödenecek vergi, resim, harç ve primlere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Bankanın kendi tüzel kişiliği, personeli ve ilişkide bulunduğu üçüncü kişilere ait işlemler sebebi ile vergi sorumlusu veya vergi yükümlüsü olması halinde ödeyeceği vergi, resim, harç ve primler ile işverenlerden kesilen işsizlik sigortası kesintilerinden oluşmaktadır.

a) Vergilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|------------|--------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 197 | 3,630 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 16,074 | 19,456 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 273 | 207 |
| BSMV | 11,466 | 13,066 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 850 | 1,078 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 375 | 590 |
| Diğer | 8,919 | 8,117 |
| Toplam | 38,154 | 46,144 |

b) Primlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 161 | 222 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 206 | 313 |
| 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 | 249 | 230 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 432 | 389 |
| Diğer | 60 | 3 |
| Toplam | 1,108 | 1,157 |

9. Banka'nın faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar :

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|------------|-------|--------------|-------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi | - | 2,944 | - | 2,253 |
| Kısa Vadeli | - | 2,944 | - | 2,253 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | - | - |
| Yurtdışı | - | - | - | - |
| Kısa Vadeli | - | - | - | - |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | - | - |

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

10. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler :

- a) Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme veya satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitleri kiralanan mal bedeli, piyasa faiz oranları ve finansmanın vadesine göre belirlenmektedir. Finansal kiralama sözleşmeleriyle ilgili Ana Ortaklık Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır.

- b) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin ana ortaklık bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama:

Finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak dönem içerisinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

- c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

- d) Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka' nın faaliyet kiralaması işlemleri önemlilik arzetmemektedir.

- e) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarına ilişkin açıklama:

Satış ve geri kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

11. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|------------|--------|--------------|--------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Mevduat Faiz Reeskontları | 190,418 | 30,890 | 127,375 | 26,002 |
| Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları | 19,923 | 8,872 | 14,102 | 10,232 |
| Tahviller Faiz Reeskontları | - | - | - | - |
| Repo İşlemleri Faiz Reeskontları | 1 | 4,271 | 118 | 3,475 |
| Türev Finansal Araçlar Reeskontları | - | - | - | 8 |
| Faiz ve Gider Reeskontları | - | - | - | 8 |
| Kur Gider Reeskontları | - | - | - | - |
| Factoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar | 558 | - | - | - |
| Diğer Faiz ve Gider Reeskontları | 12,253 | 862 | 13,512 | 92 |
| Toplam | 223,153 | 44,895 | 155,107 | 39,809 |

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Genel Karşılıklar | 72,271 | 61,764 |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 61,665 | 52,158 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 2,000 | 2,000 |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 8,606 | 7,606 |
| Diğer | - | - |

b) Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler :

| | 5 ÖD | 4 ÖD | 3 ÖD | 2 ÖD | Önceki D. | Cari D. |
|--|--------|--------|--------|---------|-----------|---------|
| Fiili Kıdem ve İhbar Tazminatı Ödemesi | 2,605 | 6,303 | 8,986 | 8,170 | 5,963 | 2,656 |
| Kıdem ve İhbar Tazminatı Yükümlülüğü | 42,074 | 69,252 | 87,907 | 148,484 | 125,176 | 154,371 |
| Fiili Ödeme Oranı | %5.94 | %9.06 | %10.11 | %5.50 | %4.97 | %1.95 |
| Kıdem ve İhbar Tazminatı Karşılığı Oranı | %6.96 | %7.42 | %7.95 | %7.71 | %10.07 | %9.63 |
| Muhtemel Kıdem ve İhbar Tazminatı Y. K. | 2,910 | 5,104 | 6,930 | 11,448 | 17,579 | 17,895 |

c) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

(i) SSK'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

| | 2 Önceki Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem |
|-----------------------------|----------------|--------------|------------|
| Karşılık Tutarı | - | - | - |
| Fiili ve Teknik Açık Tutarı | 48,675 | - | - |
| Karşılık Oranı | - | - | - |

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. Maddesine göre kurulmuş bulunan sandık için MUY 10 sayılı tebliğin 7. Maddesi uyarınca aktüer denetlemesi yapılmaktadır. 31.12.2004 tarihi itibarıyla hazırlanan aktüer raporuna göre herhangi bir teknik açık bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

- (ii) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmeler için yükümlülükler:

Banka çalışanlarının Medeni Kanun hükümleri uyarınca kurduğu ve emeklilik sonrası hak sağlayan vakfın herhangi bir açığı oluşmamış ve Bankaca bu amaçla bir ödemede bulunulmamıştır. Bu vakfın sahip olduğu aktifler, vakfın toplam yükümlülüklerini karşılayacak düzeyde olup, Banka'ya ilave bir yükümlülük getirmeyeceği düşünülmektedir.

- d) Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı :

Şarta bağlı yükümlülüklerin muhtemel tarihi ve risk tutarı bilinmemektedir.

- e) Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

- f) Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı :
Bulunmamaktadır.
- g) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları :

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları 116,084 Bin YTL'dir.

- h) i. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, 2000 yılı içerisinde %45 hissesini 103,500,000 ABD Dolarına Bayındır Grubundan devir aldığı Güney Ege Enerji İşletmeleri Limited Şirketi'ne (Güney Enerji) ait sermaye payını 2001 yılı içerisinde kurduğu iştiraki Vakıf Enerji ve Madencilik A.Ş.'ne aynı bedelle devretmiştir. Güney Ege Enerji İşletmeleri Limited Şirketi özelleştirme kapsamındaki Yatağan, Yeniköy ve Kemerköy Termik Santrallerinin işletme hakkına sahip olup, Şirket'in bu santrallerin işletilmesi faaliyetlerine başlayabilmesi mümkün olamamıştır. Bu nedenle 10 Temmuz 2003 tarihinde Vakıf Enerji ve Madencilik A.Ş. (Vakıf Enerji) ile Güney Enerji'nin diğer ortakları tarafından kar kayıpları ve ilgili diğer masrafların tazmini için T.C. Enerji Bakanlığı aleyhine Uluslararası Tahkim Kurulu'na başvurulmuştur. Tahkim süreci 21 Ekim 2004 tarihinde sonuçlanmış olup, Tahkim Heyeti'nce davacı Güney Ege Enerji İşletmeleri Ltd. Şti. lehine yaklaşık 90,000,000 ABD Doları tazminata hükmedilmiştir. Güney Ege Enerji İşletmeleri Ltd. Şti.'nde Vakıf Enerji'nin %45 oranında hissesi üzerinden, vergilerden sonra kalan net tazminat tutarının Vakıf Enerji'ye düşen payı ödenecektir. Banka'nın %84.87 oranıyla bağlı ortaklığı olan Vakıf Enerji ve Madencilik A.Ş.'nin 30 Haziran 2005 tarihi itibarıyla Banka mali tablolarındaki endekslenmiş değeri 224,486 Bin YTL olup, tahkim sonucu tahsil edilecek tazminat ve faizi de dikkate alınarak Banka'ca, oluşabilecek muhtemel zararlar için 90,000 Bin YTL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

Ayrıca, Bilanço döneminde tahsili geciken ve tahsilat sağlanamaması halinde takibe aktarılması düşünülen krediler ve diğer alacaklar için de 67,000 Bin YTL tutarında serbest karşılık ayrılmış olup, toplam serbest karşılık tutarı 157,000 Bin YTL'na ulaşmıştır.

ii. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımın sebep olan kalemler ve tutarları

Diğer karşılıkların 116,084 Bin YTL'nı tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin özel karşılıkları ve 157,000 Bin YTL'nı yukarıda (i) maddesinde belirtilen serbest karşılık, 3,675 Bin YTL'nı diğer karşılıklardan oluşturmaktadır.

1) Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar :

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 08.08.2002 tarih ve 504 sayılı kararı ile 4389 sayılı Bankalar Kanunun geçici 4. Maddesi ve Bankacılık sektörü Yeniden Yapılandırma Programının Uygulama esas ve usulleri hakkında Yönetmeliğin 20. Maddesi kapsamında Banka'ya Tassarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'ndan 213,344 Bin YTL tutarında Devlet İç Borçlanma Senedi verilmiştir.

Bu kapsamda ihraç edilen Devlet Tahvili 26.08.2002 valör ve 26.08.2009 itfa tarihli, ilk iki yıl ödemesiz, yılda bir kupon ödemeli, 7 yıl vadeli TÜFE'ye endeksli, kupon ödemeleri kupon ödeme tarihinde en son açıklanan TÜFE endeks sayısının kupon vade başlangıç tarihinde en son açıklanan TÜFE endeks sayısına bölünmesi ile bulunan oran üzerinden hesaplanarak belirlenen ve Bankaca T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın uygun görüşü olmaksızın alım satıma konu edilemeyecektir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

j) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|------------|----|--------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan | 213,344 | - | 213,344 | - |
| Yurtdışı Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan | - | - | - | - |
| Toplam | 213,344 | - | 213,344 | - |

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|------------|--------------|
| Hisse Senedi Karşılığı | 1,000,000 | 420,145 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | | |

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar):

Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar):

| Artırım Tarihi | Artırım Tutarı | Nakit | Yedekler | YDDAF |
|----------------|----------------|-------|----------|--------|
| 30.Haz.05 | 579,855 | - | 561,055 | 18,800 |
| | | | | |

2005 yılı Haziran ayında banka sermayesi, 561,055 Bin YTL Yedeklerden, 9,627 Bin YTL Gayrimenkul Satış Kazançlarından ve 9,173 Bin YTL yeniden değerlendirme değer artış fonundan olmak üzere 420,145 Bin YTL' den 1,000,000 Bin YTL'na çıkarılmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

- d) Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgi:

| Duran Varlıklar D. Art. | İştirakler D. Art. | Gayrimenkul Satış Kârı | İştirak Satış Kârı | Özel Mali Bedel. Y.D.F. |
|----------------------------|--------------------|---------------------------|--------------------|----------------------------|
| - | - | 9,627 | 9,173 | - |

Yukarıda “c” maddesinde belirtildiği üzere Haziran ayında yapılan sermaye artırımının 18,800 Bin YTL tutarındaki kısmı yeniden değerlendirme fonundan sağlanmıştır.

- e) 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 taahhütü bulunmamaktadır.

- f) Grup’ un gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Bulunmamaktadır.

- g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler :

Bulunmamaktadır.

14.a) Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------|------------|--------------|
| Hisse Senedi Sayısı (Bin) | - | - |
| İmtiyazlı Hisse Senedi | - | - |
| Hisse Senedi İhraç Primi | 2,750 | 2,860 |
| Hisse Senedi İptal Kârı | - | - |
| Diğer Sermaye Araçları | - | - |
| Toplam Hisse Senedi İhracı | - | - |

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

15.a) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar :

(i) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------------|------------|-------|--------------|-------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | 3,519 | - | 2,814 | - |
| Satılmaya Hazır MD'den | 81,046 | 1,076 | 48,690 | 1,157 |
| Yapısal Pozisyona Konu Edil MD'den | - | - | - | - |
| Toplam | 84,565 | 1,076 | 51,504 | 1,157 |

(ii) Menkul değerler değer artış fonunun yabancı para menkul değerlere ait olan bölümüne ilişkin bilgi:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı P. Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü | 1,076 | 1,157 |
| Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Satılmaya Hazır Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı | - | - |

- b) Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetlerine ilişkin kur artışlarının mali tablolardaki gösterim şekline ilişkin bilgiler : Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetleri, enflasyon muhasebesi çerçevesinde, yabancı para cinsinden elde etme bedellerinin bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlendirilmesi ile gösterilmektedir. Oluşan kur farkları “kambiyo karı/zararı” hesabında muhasebeleştirilmektedir ve gelir tablosunda yansıtılmaktadır.
- c) “Döviz Kurlarındaki Değişmelerin Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi” esaslarının ilk kez uygulandığı zaman, ilgili tutarın saptanamadığı durumlar hariç olmak üzere, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarı : Bulunmamaktadır

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

EŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

16. Yeniden değerlendirme fonuna ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|------------|----|--------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Menkuller | 6 | - | - | - |
| Gayrimenkuller | - | - | - | - |
| Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri İle Gayrimenkul Satış Kazançları | 260 | - | 18,801 | - |
| Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu | - | - | - | - |
| Toplam | 266 | - | 18,801 | - |

17. Yeniden değerlendirme değer artışına ilişkin bilgiler :

Enflasyon muhasebesi uygulaması gereğince Vergi Usul Kanunu uyarınca yapılan yeniden değerlendirme fonları iptal edilmektedir. Bankanın 30.06.2005 tarihi itibarıyla iştiraklerinin bedelsiz hisse artışlarından kaynaklanan 2,370 Bin YTL tutarında yeniden değerlendirme değer artış fonu bulunmaktadır.

18. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe | 45,630 | 32,708 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe | 11,521 | 11,484 |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler | 30,269 | - |
| Toplam | 87,420 | 44,192 |

19. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 153,067 | 20,831 |
| Dağıtılmamış Kârlar | 11,197 | 146 |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| Toplam | 164,264 | 20,977 |

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

20.a) Azınlık haklarına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|------------|--------------|
| Dönem Başı Bakiye | - | - |
| Bağlı Ortaklıkların Net Kâr Payı | - | - |
| Önceki Dönem Temettüsü | - | - |
| Dönem Sonu Bakiye | 186,313 | 252,268 |

b) Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

| Ad Soyad/Ticari Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|---|---------------|--------------|----------------|------------------|
| Vakıflar Genel Müdürlüğü (A Grubu) | 550,000 | 55% | 550,000 | - |
| Vakıflar Genel Müdürlüğü (B Grubu) | 197,500 | 19,75% | 197,500 | - |
| Mazbut ve Mülhak Vakıflar (B Grubu) | 2,500 | 0,25% | 2,500 | - |
| Vakıfbank Memur ve Hizm. Em. San. Vakfı (C Grubu) | 249,000 | 24,90% | 249,000 | - |
| Gerçek ve Tüzel Kişiler (C Grubu) | 1,000 | 0,10% | 1,000 | - |

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Ana Ortaklık Bankaca düzenlenen konsolide gelir tablosu kalemlerinde herhangi bir bölüme ya da kaleme ilişkin önceki dönemlere ait temel bir hata bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde değişiklik olmamıştır.

Gelir tablosunda yer alan Diğer Faaliyet Gelirlerinin %53'ü Devreden karşılıklar, %21'i Yazılan Primler, %16'sı Haberleşme Masraf Karşılıkları, Tasfiye Edilen Alacaklara ait Karşılık Gelirleri ve Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelirlerden, Diğer Faaliyet Giderlerinin %40'ı İşletme Giderleri, Personel Giderleri ve Amortisman Giderlerinden, %20'si Kar payı karşılığından, %12'si Matematik karşılığından ve %9'u Ödenen hasarlardan oluşmaktadır.

1. a) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 59 | 96 |

b) Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------|------------|--------------|
| Finansal Kiralama Gelirleri | 13,677 | 19,312 |

c) Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|------------|----|--------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler | 10,533 | - | - | - |

d) Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgi:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler | 3,111 | - |

2.a) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 68 | - |

b) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------|------------|--------------|
| Finansal Kiralama Giderleri | 1,048 | 914 |

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

c) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

| Hesap Adı | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat | | | | | Toplam |
|------------------------|-----------------|----------------|-------------|-------------|--------------|---------------|---------|
| | | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıllan Uzun | |
| Türk Parası | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduatı | 3 | 12,169 | 268 | - | - | - | 12,440 |
| Tasarruf Mevduatı | 7,953 | 4,094 | 118,205 | 20,924 | 4,715 | 19,566 | 175,457 |
| Resmî Mevduat | 1,424 | 19,355 | 102,345 | 6,991 | 496 | 2,661 | 133,272 |
| Ticari Mevduat | 34,960 | 15,489 | 56,767 | 10,521 | 2,240 | 26 | 120,003 |
| Diğer Mevduat | 2,535 | 63,655 | 273,659 | 61,651 | 30,264 | 15,495 | 447,259 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Depo | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 46,875 | 114,762 | 551,244 | 100,087 | 37,715 | 37,748 | 888,431 |
| Yabancı Para | | | | | | | |
| DTH | 3,539 | 22,965 | 34,506 | 19,233 | 2,398 | 8,445 | 91,086 |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Depo | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 3,539 | 22,965 | 34,506 | 19,233 | 2,398 | 8,445 | 91,086 |
| Genel Toplam | 50,414 | 137,727 | 585,750 | 119,320 | 40,113 | 46,193 | 979,517 |

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------------------------|------------|--------|--------------|-------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Repo İşlemlerine Verilen Faizler | 4,942 | 12,797 | 26,010 | 6,004 |

e) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır.

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirler bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4. Banka'nın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 140,500 | 128,815 |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan | 42,122 | 44,930 |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan | 1,972 | 9,522 |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan | 96,406 | 74,363 |
| Genel Karşılık Giderleri | 10,500 | 5,830 |
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | 107,000 | - |
| Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri | - | - |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | 9,318 | 18,069 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | 3,838 | 11,010 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 5,480 | 7,059 |
| Değer Düşüş Karşılığı Giderleri | 224 | 9,293 |
| İştirakler | - | 7,197 |
| Bağlı Ortaklıklar | - | 2,096 |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | 224 | - |
| Diğer | 62,683 | 6,071 |
| Toplam | 330,225 | 168,078 |

5. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

a. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem (**) |
|---|----------------|-------------------|
| Personel Giderleri | 174,723 | - |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 489 | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | 0 | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 30,635 | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 3,420 | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 108,178 | - |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 3,154 | - |
| Reklam ve İlan Giderleri | 12,162 | - |
| Diğer Giderler | 92,862 | - |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 13,793 | - |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 16,115 | - |
| Diğer (*) | 423,763 | - |
| Toplam | 771,116 | - |

(*) 155,682 Bin YTL tutarında kar payı karşılığı, 96,203 Bin YTL tutarında matematik karşılığı, 66,898 Bin YTL tutarında ödenen hasarlar, 10,296 Bin YTL tutarında geçmiş yıllar gelirlerine ait ödemeleri ve 13,887 Bin YTL tutarında vergi, resim, harçlar ve fonları içermektedir.

(**) Önceki dönem bakiyeleri sunulamamıştır.

b. Olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderlerin niteliği ve miktarı ile cari dönemdeki olağanüstü kalemlere ilişkin vergi gideri :
Bulunmamaktadır.

c. Şerefiye ile ilgili bilgiler:

c(1). Şerefiye amortismanının dahil edildiği gelir tablosu kalemi:

30.06.2005 tarihi itibarıyla 14 Bin YTL'lik şerefiye amortismanı bulunmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

c(2). Varsa, negatif şerefiyenin Banka Birleşme ve Devirleri ile Bankalarca İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesi Standardının 16'ncı maddesinde yer alan esaslara uygun olarak belirlendiği, gelecekte oluşması beklenen zarar ve giderlerin zamanı ve tutarı, negatif şerefiyenin gelir olarak kaydedileceği dönemler ve gelir tablosunda kaydedildiği gelir tablosu kalemleri:

Negatif şerefiye bulunmamaktadır.

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler:

a. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler:

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|------------|--------------|
| Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-) (*) | 508 | 5,434 |
| İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-) (*) | 481 | 683 |

(*) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan temettü gelirlerini göstermektedir.

b. Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay: Bulunmamaktadır.

c. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler: Söz konusu bilgiler "VIII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar" bölümünde açıklanmıştır.

7. Konsolidasyon dışı kalan bağlı ortaklık ve iştiraklerin kar/zararına ilişkin bilgiler:

Konsolidasyon dışı kalan bağlı ortaklık ve iştiraklerin net dönem karı 2,363 BinYTL'dir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

9. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

- a) 30.06.2005 tarihi itibarıyla cari dönem vergi gideri 149,630 Bin YTL; ertelenmiş vergi geliri ise 34,990 Bin YTL'dir.
- b) Dönem içerisinde geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri bulunmamaktadır.
- c) Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan net ertelenmiş vergi aktif tutarı 100,751 Bin YTL ve ertelenmiş vergi aktifine ilişkin döneme yansıyan ertelenmiş vergi geliri tutarı 34,990 Bin YTL'dir.

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

- a) *Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Giderler:* Bankanın 2004 yılının ilk altı ay performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.
- b) *Muhasebe Tahminlerindeki Değişikliklerin Cari ve Gelecek Dönem kar/zararlarına etkisi:* MUY 18 Tebliği 'Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı' 01.07.2004 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. Ertelenmiş vergi geliri 35,007 Bin YTL, Ertelenmiş vergi gideri 17 Bin YTL'dir. 30.06.2005 tarihi itibarıyla net Ertelenmiş vergi geliri 34,990 Bin YTL olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.

c) *Azınlık haklarına ait kâr/zarar :*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------|------------|--------------|
| Azınlık Haklarına Ait Kâr / (Zarar) | 16,202 | 11,804 |

9. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı:

MUY 18 Tebliği 'Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı' 01.07.2004 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. Ertelenmiş vergi geliri 34,990 Bin YTL olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Şarta Bağlı Yükümlülükler:

a) Ayrıca belirtilmesi gereken şarta bağlı yükümlülükler:

- a.1)** Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerce birlikte şarta bağlı yükümlülüklerin payı:

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

- a.2)** Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı:

Bulunmamaktadır.

- a.3)** Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri:

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararı ile şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığı:

b.1) Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa sözkonusu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla böyle bir durum bulunmamaktadır.

b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük de dipnotlarda açıklanmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış olup derdest olan 1,261 adet ve 74,854 Bin YTL, 2,292,360-DEM, 3,712,692-USD, 5,146-FF, 2,918.88.-EUR tutarında dava bulunmaktadır.

Sözkonusu dava bilgileri, eda davalarının yanısıra çoğunlukla kaybedilmesi halinde herhangi bir meblağ ödemeyi gerektirmeyen ancak müddeabihin belirli olması zorunluluğu nedeniyle meblağ içeren kıymet takdirine itiraz, menfi tespit gibi davaları da içermekte olup, dava riskinin bildirilen rakamlardan daha az olduğuna dikkat çekmek isteriz.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|----------------|----------------|
| Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri | | |
| Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I) | 366,913 | 112,266 |
| Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri | - | - |
| Swap Para Alım Satım İşlemleri | 366,913 | 112,266 |
| Futures Para İşlemleri | - | - |
| Para Alım Satım Opsiyonları | - | - |
| Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) | - | 13,516 |
| Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri | - | - |
| Swap Faiz Alım Satım İşlemleri | - | 13,516 |
| Faiz Alım Satım Opsiyonları | - | - |
| Futures Faiz Alım Satım İşlemleri | - | - |
| Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III) | - | - |
| A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III) | 366,913 | 125,782 |
| | | |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri | | |
| Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler | - | - |
| | | |
| Türev İşlemler Toplamı (A+B) | 366,913 | 125,782 |

Üçüncü Bölüm’de yer alan IV no’lu dipnotta da açıklandığı üzere Banka’nın türev finansal araçlarla yaptığı işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamasına karşın muhasebesel olarak MUY 1 kapsamında “Alım satım amaçlı işlemler” olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka’nın en ağırlıklı olarak kullandığı türev finansal araçlar swap para alım-satım işlemleridir. Banka aktif ve pasiflerini yabancı para parite riskinden kaynaklanabilecek zararlara karşı korumak, döviz cinsinden nakit akımlarını kontrol etmek ve yönetmek amacıyla swap işlemleri yapmaktadır.

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili bilgi: Banka’nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

3. Bilanço dışı yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

a. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: 45,860 Bin YTL tutarında kullandırma garantili kredi tahsis taahhüdü, 1,987,294 Bin YTL tutarında da kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü bulunmaktadır.

b. Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler “Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu”nda gösterilmiştir.

b.1) Garantileri, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

| | |
|-----------------------|------------------|
| Banka kabul kredileri | 110,142 |
| Akreditifler | 1,148,988 |
| Diğer garantiler | <u>36,837</u> |
| Toplam | <u>1,295,967</u> |

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

| | |
|---------------------------------------|-----------|
| Geçici teminat mektupları | 47,367 |
| Kesin teminat mektupları | 1,879,863 |
| Avans teminat mektupları | 365,228 |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 95,057 |
| Diğer teminat mektupları | 1,604,240 |
| Toplam | 3,991,755 |

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4. Bilanço dışı yükümlülüklerin yoğunlaşması:

Sektörel bazda risk yoğunlaşması bu bölümün 8-(a) no'lu dipnotunda gösterilmiştir. Tablodan da görüleceği üzere sektörel dağılımda sanayi ve hizmetler sektörlerinin alt sektörleri risk yoğunlaşmasında diğer sektörlerle göre daha fazla paya sahiptir. Bu dağılım ülkedeki sınai ve ticari faaliyetlerin hacmi ile paralellik göstermektedir. Söz konusu riski oluşturan firmalar pazar payı, mali yapıları ve faaliyet sonuçları itibarıyla sektörlerinin önde gelen kuruluşlarıdır ve bu bazda kredilendirilmişlerdir. Bunların haricinde gayrinakdi kredi portföyünde önem arzeden bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

a. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------------|------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 422,757 | 401,871 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 214,125 | 232,881 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 208,632 | 168,990 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 3,568,998 | 3,346,359 |
| Toplam | 3,991,755 | 3,748,230 |

b. Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler:

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya diğer kısıtlamalar yoktur. Maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler yoktur.

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklama veya plasmada bulunma faaliyetleri önemlilik arz etmemektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

7. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

| | |
|--|------------|
| FITCH RATINGS | |
| Kasım 2004 Derecelendirmesi | |
| | Not |
| <u>Yabancı Para Taahhütler</u> | |
| Uzun Vadeli | B+ |
| Kısa Vadeli | B |
| Görünüm | Pozitif |
| <u>Türk Parası Taahhütler</u> | |
| Uzun Vadeli | B+ |
| Kısa Vadeli | B |
| Görünüm | Pozitif |
| <u>Ulusal</u> | |
| Uzun Vadeli | A-(TUR) |
| Görünüm | Durağan |
| <u>Bireysel Derecelendirme</u> | D |
| <u>Destek Notu</u> | 4 |
| | |
| MOODY'S RATINGS | |
| Ağustos 2005 Derecelendirmesi | |
| | Not |
| Finansal Güç Notu | D- |
| Görünüm | Durağan |
| Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduatı | B2 |
| Görünüm | Durağan |
| Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduatı | NP |
| Uzun Vadeli LC Mevduat Notu | Baa2 |
| Görünüm | Durağan |
| Kısa Vadeli LC Mevduat Notu | P-2 |
| | |
| <u>S&P RATINGS</u> | |
| Temmuz 2005 Derecelendirmesi | |
| Kredi Notu | BB- |
| Mevduat Notu | B |
| Görünüm | Durağan |
| Süreklilik | BBB- |
| | |

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

8. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

a. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

| | Cari Dönem | | | | Önceki Dönem | | | |
|-------------------------------|------------|--------|-----------|--------|--------------|--------|-----------|--------|
| | TP | (%) | YP | (%) | TP | (%) | YP | (%) |
| Tarım | 20,041 | 1.23 | 5,764 | 0.24 | 15,842 | 1.15 | 6,893 | 0.31 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 18,551 | 1.14 | 5,764 | 0.24 | 13,702 | 0.99 | 3,626 | 0.16 |
| Ormancılık | 1,422 | 0.09 | - | 0.00 | 2,075 | 0.15 | 4 | 0.00 |
| Balıkçılık | 68 | 0.00 | - | 0.00 | 65 | 0.00 | 3,263 | 0.15 |
| Sanayi | 783,206 | 48.16 | 912,922 | 38.59 | 637,575 | 46.10 | 803,063 | 30.15 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 14,744 | 0.91 | 5,761 | 0.24 | 9,899 | 0.72 | 19,133 | 0.86 |
| İmalat Sanayi | 695,836 | 42.78 | 786,596 | 33.25 | 562,310 | 40.66 | 642,980 | 22.99 |
| Elektrik, Gaz, Su | 72,626 | 4.47 | 120,565 | 5.10 | 65,366 | 4.73 | 140,950 | 6.30 |
| İnşaat | 199,623 | 12.27 | 328,823 | 13.90 | 193,868 | 14.02 | 293,839 | 13.14 |
| Hizmetler | 379,339 | 23.33 | 428,167 | 18.11 | 365,221 | 26.41 | 586,232 | 26.21 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 172,620 | 10.61 | 104,687 | 4.43 | 167,751 | 12.13 | 142,737 | 6.38 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 18,148 | 1.12 | 4,385 | 0.19 | 16,926 | 1.22 | 4,657 | 0.21 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 95,695 | 5.88 | 72,674 | 3.07 | 96,376 | 6.97 | 159,353 | 7.13 |
| Mali Kuruluşlar | 80,339 | 4.94 | 214,764 | 9.08 | 76,745 | 5.55 | 249,751 | 11.17 |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizm. | 749 | 0.05 | 330 | 0.01 | 694 | 0.05 | 592 | 0.03 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | 0.00 | - | 0.00 | - | 0.00 | - | 0.00 |
| Eğitim Hizmetleri | 3,401 | 0.21 | 15,804 | 0.67 | 1,350 | 0.10 | 13,222 | 0.59 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 8,387 | 0.52 | 15,523 | 0.66 | 5,379 | 0.39 | 15,920 | 0.71 |
| Diğer | 244,172 | 15.01 | 689,698 | 29.16 | 170,560 | 12.33 | 675,137 | 30.19 |
| Toplam | 1,626,381 | 100.00 | 2,365,374 | 100.00 | 1,383,066 | 100.00 | 2,365,164 | 100.00 |

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

| | I inci Grup | | II nci Grup | |
|--|-------------|-----------|-------------|---------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gayrinakdi Krediler | 1,565,997 | 2,264,708 | 60,384 | 100,666 |
| Teminat Mektupları | 1,540,441 | 1,019,094 | 60,384 | 75,869 |
| Aval ve Kabul Kredileri | - | 95,944 | - | 14,198 |
| Akreditifler | 142 | 1,138,247 | - | 10,599 |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | - | - | - | - |
| Faktoring Garantilerinden | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | 25,414 | 11,423 | - | - |

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Cari dönemde “Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı”nın uygulanması sebebiyle önceki döneme ilişkin yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

- a). Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış:
Bulunmamaktadır.
- b). Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:
Bulunmamaktadır.
- c). Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat:
Yapılmamıştır.

2. Cari dönemde “Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı”nın uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

- a). Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler:
Satılmaya hazır yatırımların (riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalanlar) rayiç değerinde yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp öz kaynağa kaydedilir.
- b). Nakit akış riskinden korunmaya ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

3. Temettüye ilişkin bilgiler:

- a). Bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı:
Kar payına ilişkin herhangi bir bildirim yapılmamıştır.
- b). Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları:

Bulunmamaktadır.

4. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

Cari dönemde yasal yedek akçeler hesabına 87,420 Bin YTL aktarılmıştır.

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

- a). Banka, tüm sermaye payı sınıfları için; kâr payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar:

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Konsolide Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemindeki toplam 255,322 Bin YTL tutarındaki artışın 75,127 Bin YTL tutarlık kısmı diğer yabancı kaynaklardaki artıştan, 73,134 Bin YTL tutarlık kısmı faiz ve gider reeskontlarındaki artıştan, 116,397 Bin YTL tutarındaki kısmı karşılıklardaki artıştan kaynaklanmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” kalemindeki toplam 173,419 Bin YTL tutarındaki değişimin 81,480 Bin YTL tutarındaki kısmı muhtelif alacaklardaki değişimden, 75,839 Bin YTL tutarındaki kısmı faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarındaki değişimden ileri gelmektedir.

2. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler:

Cari dönemdeki iştirak ve bağlı ortaklık yatırımlarından dolayı 52,433 Bin YTL tutarında nakit çıkışı olmuştur.

3. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler:

Cari dönemde Ortadoğu Yazılım Hizmetleri A.Ş. hisselerinin bir kısmının elden çıkarılmasından kaynaklanan 1,143 Bin YTL tutarında nakit girişi olmuştur.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4-5. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

- a) Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa ve efektif deposu “Nakit” olarak; T.C. Merkez Bankası mevduatı ile orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları “Nakde eşdeğer varlık” olarak tanımlanmaktadır.

- b) Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:

2002 yılında MUY ve buna ilişkin tebliğlerin yürürlüğe girmesi ile meydana gelen muhasebe politikası değişikliklerinin nakit akım tablosuna etkisi bulunmamaktadır.

- c) Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|---------------------|
| Nakit | 234,836 | 155,589 |
| Kasa ve Efektif Deposu(*) | 234,836 | 155,589 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 3,196,333 | 816,688 |
| Bankalararası Para Piyasası | 2,799,500 | 475,000 |
| Merkez Bankası | 396,833 | 341,688 |
| Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık | 3,431,169 | 972,277 |

(*) Kasa ve efektif deposu bakiyesine diğer nakit değerler dahildir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır.

- 7.a) Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar:

Bulunmamaktadır.

- b) Kısmi konsolidasyon yöntemine göre muhasebeleştirilen birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bankanın payına düşen nakit akımlarının bankacılık, yatırım ve finansman faaliyetleri itibarıyla ayrı ayrı toplam tutarları:

Banka'nın konsolide mali tablolarında kısmi konsolidasyon yöntemine göre muhasebeleştirilen birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

- c) Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı:

Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımına ihtiyaç yoktur.

VII. BANKA BİRLEŞME VE DEVİRLERİ İLE BANKALARCA İKTİSAP EDİLEN ORTAKLIKLARIN MUHASEBELEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Cari dönem ve önceki dönem içerisinde herhangi bir birleşme ve devir işlemi olmamıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VIII. BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Bankanın risk grubuna ilişkin bilgiler verilmiştir.

a) Cari dönem:

| Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---------------------------------------|------------------------------|---------|---|---------|---|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Başı Bakiyesi | 12,063 | 240,074 | - | 382 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 15,597 | 227,741 | - | 438 | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 10 | 87 | 459 | - | - | - |

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20’nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

b) Önceki Dönem

| Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---------------------------------------|------------------------------|---------|---|---------|---|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Başı Bakiyesi | 14,297 | 214,075 | 36 | 459 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 12,063 | 240,074 | - | 382 | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 14 | 86 | - | - | - | - |

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

c.1) Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

| Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---------------------------------------|------------------------------|--------------|---|--------------|---|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Mevduat | | | | | | |
| Dönem Başı | 108,553 | 259,517 | 41,756 | - | - | - |
| Dönem Sonu | 112,423 | 108,553 | 76,745 | - | - | - |
| Mevduat Faiz Gideri (**) | - | - | 296 | - | - | - |

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20’nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Verilememektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VIII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

- a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Banka'nın söz konusu kuruluşlarla olan ilişkileri Bankalar Kanunu'na uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır.

- b) Yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

Risk grubu ile yapılan işlemler kredi ile ilgilidir. Fiyatlandırma ve diğer koşullar piyasada geçerli olan oranlar ve koşullar üzerinden yapılmaktadır. Risk grubu şirketlerine kullandırılan kredilerin toplam kredilere oranı %0.18'dir. Gelir-gider kalemleri içinde risk grubu şirketleriyle yapılan işlemler önemlilik arzetmemektedir. Risk grubu şirketlerine kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %5.72'dir.

- c) Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak:

Bulunmamaktadır.

- d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Bulunmamaktadır.

- e) 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 sözleşmesi gibi durumlarda işlemlerle ilgili bilgiler:

Banka, şubeleri aracılığıyla, Güneş Sigorta A.Ş. ve Vakıf Emeklilik A.Ş.'nin acentelik faaliyetlerini yürütmektedir. Finansal kiralama işlemlerinin tamamı Banka'nın iştiraki olan Vakıf Finansal Kiralama ile yapılmıştır. Risk grubu firmaların nakdi ve gayrinakdi kredi ihtiyaçları talepleri halinde Bankalar Kanunundaki sınırlamalar dikkate alınarak karşılanmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IX. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Paranın Satın Alma Gücündeki Değişikliklerin Mali Tablolar Üzerindeki Etkisini Gidermek Amacıyla Cari ve Önceki Dönem Mali Tablolarının, Paranın Bilanço Tarihindeki Satın Alma Gücüne Göre Yeniden İfade Edildiğine Yönelik Açıklama

MUY'un 14 sayılı Tebliğ'i gereği yüksek enflasyon dönemlerinde, mali tablolar, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre düzenlenir. Buna göre, paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla 31 Aralık 2004 tarihine kadar düzenlenmiş olan mali tablolar paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edilmiştir.

MUY'un 14 sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardının" 25. maddesinde, yine aynı Tebliğin 5. maddesi hükümlerinde belirtilen göstergelerin ortadan kalkması durumunda bankaların mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluğunun ortadan kalkacağı ve yüksek enflasyon döneminin sona ermesi nedeniyle enflasyon muhasebesi uygulamasının sona erdirilmesi gerektiği belirtilmektedir.

Konuya ilişkin olarak BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 2 numaralı genelgesinde yüksek enflasyon döneminin aşağıda detayları verilen başlıca göstergelerine bakılarak gerekli özelliklerin büyük ölçüde ortadan kalktığı kanaatine varıldığı belirtilmektedir. Bu sebeple, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı uyarınca, bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmesine karar verilmiştir.

Konuya ilişkin başlıca göstergeler aşağıdaki gibi sıralanmaktadır;

Ocak 2005 dönemi itibarıyla bankacılık sektörü verilerinde Yeni Türk Lirası mevduatın toplam kredilerin içinde çoğunluğu teşkil etmesi ve yabancı para kredilerin azalan bir seyir göstermesi;

Kısa vadeli işlemlerde genellikle fiyatların vade farkı konulmadan belirlenmesi;

Nakit karşılığı Devlet İç Borçlanma Senetleri ihracının fiyat endeksine bağlı olarak yapılmaması;

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IX. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

1. Paranın Satın Alma Gücündeki Değişikliklerin Mali Tablolar Üzerindeki Etkisini Gidermek Amacıyla Cari ve Önceki Dönem Mali Tablolarının, Paranın Bilanço Tarihindeki Satın Alma Gücüne Göre Yeniden İfade Edildiğine Yönelik Açıklama (devamı)

Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü (“DİE”) tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Endeksi (“TEFE”) için 2005 Haziran ayında son üç yıllık kümülatif enflasyon oranının %55.73, son oniki aylık dönemde de %8.70 olarak gerçekleşmesi.

Sözkonusu genelgeye göre 31 Aralık 2004 tarihine kadar “Ödenmiş Sermayenin Enflasyon Düzeltme Farkı” hesabında izlenen tutar “Diğer Sermaye Yedekleri”ne aktarılmıştır. Diğer özsermaye kalemleri ile bilanço kalemlerine ilişkin enflasyon düzeltme farkları ise ilgili kalemlerin üzerinde gösterilmektedir.

2. Enflasyon Muhasebesine Göre Düzeltilen Mali Tablolarda Yer Alan Kalemlerin, Düzeltile İşlemine Tabi Tutulmadan Önce Düzenlenmesinde Kullanılan Maliyet Esasına İlişkin Açıklama

Ekte sunulan mali tablolar tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş ve 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilgili katsayılarla endeksenerek düzeltilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IX. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

3. Mali Tablo Kalemlerinin Paranın Cari Satın Alma Gücü Cinsinden İfade Edilmesinde Kullanılan ve Düzeltme Katsayılarına İlişkin Açıklama, Kullanılan Fiyat Endeksi, Bilanço Günündeki Düzeyi ve Cari Yıl Dahil Son Üç Yıldaki Hareketleri

Bilanço tarihi itibarıyla son üç yıllık kümülatif enflasyon oranı DİE tarafından yayımlanan TEFE baz alındığında, %55.73 olarak gerçekleşmiştir.

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla parasal olmayan değerleri hesaplamak için kullanılmış olan endeksler ve düzeltme katsayıları aşağıdaki gibidir:

| | 30.06.2005 İtibariyle Kümülatif Enflasyon Katsayısı | | 31.12.2004 İtibariyle Uygulanan Katsayılar | |
|-----------|---|---------|---|---------|
| | Endeks | Katsayı | Endeks | Katsayı |
| 30.Haz.02 | 5,572.00 | 1.5573 | 5,572.00 | 1.5082 |
| 31.Ara.02 | 6,478.80 | 1.3393 | 6,478.80 | 1.2971 |
| 30.Haz.03 | 7,222.20 | 1.2015 | 7,222.20 | 1.1636 |
| 31.Ara.03 | 7,382.10 | 1.1754 | 7,382.10 | 1.1384 |
| 30.Haz.04 | 7,982.70 | 1.0870 | 7,982.70 | 1.0528 |
| 31.Ara.04 | 8,403.80 | 1.0325 | 8,403.80 | 1.0000 |
| 30.Haz.05 | 8,677.15 | 1.0000 | | |

4. Parasal Olmayan Kalemlerde Yapılan Düzeltmeler

31 Aralık 2004 tarihine kadar, parasal olmayan kalemler, cari dönem sonu endeksinin parasal olmayan kalemin giriş tarihindeki endeksine bölünmesiyle elde edilen katsayılarla çarpılması suretiyle düzeltilmiş değerlerden varsa; yeniden belirlenmiş (endekslenmiş) değerler üzerinden hesaplanan birikmiş amortismanların ve değer düşüklükleri için ayrılan karşılıkların düşülmesiyle bulunan değerleri ile gösterilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IX. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5. Amortisman Tabi Varlıklara İlişkin Olarak, Bunların Tahmini Faydalı Ömürleri, İlgili Mevzuat Uyarınca Yapılan Amortisman Hesaplamaları ile Bunların Düzeltilmiş Tutarları ve Bahse Konu Varlıkların Rayiç Değerinin Tespitine Yönelik Olarak Ekspertizlerinin Yapılıp Yapılmadığına İlişkin Açıklama

Varlıkların düzeltilmesi, aktife ilk giriş tarihleri dikkate alınarak yapılmıştır. Amortisman tabi varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin ilgili varlıklar ve birikmiş amortismanlar üzerindeki etkileri arındırılmıştır (31.12.2004 tarihine kadar). İlk alım maliyeti ve tarihine sağlıklı olarak ulaşılamayan gayrimenkuller için, özel denetim çerçevesinde, 31.12.2001 tarihi itibarıyla baz alınmış olan ekspertiz değerleri enflasyondan arındırılarak (31.12.2004 tarihine kadar) sözkonusu gayrimenkullerin 30.06.2005 değerleri bulunmuştur.

6. Türk Ticaret Kanunu veya Bankaların Ana Sözleşmeleri Çerçevesinde Oluşan Yedek Akçeleri ile Ödenmiş veya Çıkarılmış Sermayenin Kayıtlı Değerleri Hakkında Açıklama

Banka'nın yasal kayıtlarındaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 1,000,000 Bin YTL, sermayenin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan artış olan 605,763 Bin YTL, 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolarda "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları" hesabında 30 Haziran 2005 tarihli mali tablolarda ise "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında takip edilmektedir.

7. Parasal Kalemlerin Neden Olduğu Satın Alma Gücü Kazanç veya Kayıplarına Dahil Olan Ancak, Sağlanan veya Kullandırılan Fonlara İlişkin Faiz ve Kur Farkı Gelir ve Giderleri gibi Net Parasal Pozisyon Kârı(Zararı) Kalemi ile İlişkilendirilen Gelir Tablosu Kalemlerinden, Muhasebe Standartlarına İlişkin Tebliğler Uyarınca Net Parasal Pozisyon Kârı(Zararı) Kaleminden İndirilerek İlgili Oldukları Bölümde Ayrıca Açıklanması Öngörülenler

31 Aralık 2004 tarihine kadar oluşan net parasal pozisyon kârı(zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde ayrıca açıklanması öngörülen bir durum bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IX. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

8. Önceki Dönem Mali Tablolarının Bağımsız Denetimden Geçmiş Olup Olmadığına İlişkin Açıklama

Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihli mali tabloları Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiş ve şartlı görüş verilmiştir.

9. Mali Tabloların Bu Muhasebe Standardı Hükümleri Uyarınca İlk Defa Düzenleneceği Hesap Döneminin Başına Kadar Olan Dönemde Düzeltilmiş Tutarları ile Olmak Üzere, Aktif Kalemlerden Borçların ve Özkaynak Kalemlerinin Çıkarılması Sonucunda Kalan, Özkaynak Hesap Grubu İçinde “Geçmiş Yıllar Kârı (Zararı)” Hesabında İzlenen Tutara İlişkin Açıklama

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 2005/5 numaralı genelgesi ile Türkiye'deki yüksek enflasyon döneminin sona ermesi sebebiyle cari dönemde enflasyon muhasebesiyle ilgili 14 sayılı MUY tebliğ gereği 2004 yılı içerisinde enflasyon düzeltme işlemleri yasal kayıtlara geçirilmiştir. 01 Nisan 2005 Banka Genel Kurulu'nda alınan kararla geçmiş yıl zararları mahsup edilmiş bilançoda geçmiş yıl karı zararı bulunmamaktadır.

10. Dönem İçinde Tahakkuk Eden ve Döneme Yaygın Olarak Yapılan Giderler ve Sağlanan Gelirler, Gelir ve Gider Kalemlerinde Gerçekleşen Hareketlerin Mevsimsellik Göstermediği ve Döneme Eşit Biçimde Dağılmış Olduğunu Doğrulayıcı Nesnel Ölçütlerin Var Olması Durumuna İlişkin Açıklama

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermediği ve döneme eşit biçimde dağılmış olduğu görülmüştür.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

X. BANKA’NIN YURTIÇİ, YURTDİŞİ, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDİŞİ TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

| | Sayı | Çalışan Sayısı | | | |
|---------------------------------------|------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| Yurtiçi şube (*) | 296 | 7,188 | | | |
| | | | Bulunduğu Ülke | | |
| Yurtdışı temsilcilikler | - | - | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | Aktif Toplamı | Yasal Sermaye |
| Yurtdışı şube | 1 | 14 | 1- Amerika | 401,927 | 22,193 |
| | | | | | |
| | | | | | |
| Kıyı Bankacılığı Bölgesindeki Şubeler | - | - | | - | - |
| | | | | | |
| | | | | | |

(*) Türkiye’de bulunan Serbest Bölge şubeleri yurtiçi şube sayısına dahil edilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

XI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

- 1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi:**

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BANKA’NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Haziran 2005 tarihli mali tablolar, Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş., (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız olarak denetlenmiştir. Bağımsız denetim raporu ilk kısımda sunulmaktadır.