

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA  
VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**



## BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

### *Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:*

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu konsolide finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

### *Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:*

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen konsolide finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Konsolide finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; konsolide finansal tablolarda yer alan tutarlar ve konsolide finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin inisiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, konsolide finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

*Şarh Görüşün Dayanağı:*

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Bölüm II. Not 7.ç1'de belirtildiği üzere, bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan ve 514.300 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde gider yazılan toplam 644.300 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

*Bağımsız Denetçi Görüşü:*

Görüşümüze göre, yukarıda şartlı görüşün dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  
a member of  
PricewaterhouseCoopers

Haluk Yalçın, SMMM  
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 28 Mart 2013

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN  
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU  
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Yönetim Merkezinin Adresi: Doğanbey Mahallesi Atatürk Bulvarı  
No:8 06107-Altındağ/ANKARA  
Telefon: (312) 584 20 00  
Faks: (312) 584 49 63  
Elektronik Site Adresi: [www.ziraatbank.com.tr](http://www.ziraatbank.com.tr)

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- GRUP'UN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

---

Muharrem KARSLI  
Yönetim Kurulu Başkanı,  
Denetim Komitesi Üyesi

---

Hüseyin AYDIN  
Yönetim Kurulu Üyesi,  
Genel Müdür

---

Feyzi ÇUTUR  
Yönetim Kurulu Üyesi,  
Denetim Komitesi Üyesi

---

Cem İNAL  
Finansal Koordinasyon  
Genel Müdür Yardımcısı

---

Atakan BEKTAŞ  
Raporlama Yönetimi  
Bölüm Başkanı V.

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

Ad-Soyad/Unvan : Kubilay ŞAHİN / Dış Raporlama Yöneticisi  
Tel No : 0312 584 43 23

**BİRİNCİ BÖLÜM**  
**Grup Hakkında Genel Bilgiler**

Sayfa No

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablo düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu iç yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	4
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4

**İKİNCİ BÖLÜM**  
**Konsolide Finansal Tablolar**

I.	Bilanço	5
II.	Nazım hesaplar tablosu	7
III.	Gelir tablosu	8
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
V.	Özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	12
VII.	Kar dağıtım tablosu	13

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**  
**Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar**

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	17
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	18
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	21
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	22
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	24
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	24
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	26
XVIII.	Sigorta teknik karşılıklarına ilişkin açıklamalar	27
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	28
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	28
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	29
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	29
XXIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	29
XXIV.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	29
XXV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	29

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**  
**Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler**

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	30
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	35
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	42
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	44
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	44
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	47
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	51
VIII.	Risk Yönetim Hedef ve Politikaları	54
IX.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	57
X.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	60
XI.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	61

**BEŞİNCİ BÖLÜM**  
**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	90
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	94
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	98
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	99
VII.	Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	100
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	101
IX.	Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	101

**ALTINCI BÖLÜM**  
**Diğer Açıklama ve Dipnotlar**

I.	Grup'un faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	102
----	--	-----

**YEDİNCİ BÖLÜM**  
**Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	102
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	102

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

---

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.’nin (“Ziraat Bankası”, “Banka” veya “Ana Ortaklık Banka”) temelini 1863 yılında kurulan Memleket Sandıkları oluşturmaktadır. 1883 yılında Memleket Sandıkları’nın yerini Menafi Sandıkları almış ve 1888 yılında da Menafi Sandıkları yeniden organize edilerek Banka, çiftçileri kredilendirmek, faiz karşılığında tevdiat kabulü ve ziraata ilişkin sarraflık ve aracılık işleri yapmak üzere resmen kurulmuştur. Her türlü bankacılık faaliyetlerinde bulunma yetkisine haiz olan Banka’nın hisselerinin tamamı Hazine’ye ait olup, merkezi Ankara’dadır.

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

Banka’nın tek hissedarı Hazine’dir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

#### III. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

İsmi	Görevi
<b>Yönetim Kurulu Üyeleri</b>	
Muharrem KARSLI	Başkan
Hüseyin AYDIN	Genel Müdür ve Üye
Yusuf DAĞCAN	Başkan Vekili ve Üye
Erdal ERDEM	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
Metin ÖZDEMİR	Üye
Mustafa ÇETİN	Üye
Salim ALKAN	Üye
<b>Denetim Komitesi Üyeleri</b>	
Muharrem KARSLI	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
<b>Genel Müdür Yardımcıları</b>	
Ali TOKER	İnsan Kaynakları
Alpaslan ÇAKAR	Operasyonel İşlemler
Bilgehan KURU	Hazine ve Strateji Yönetimi
Cem İNAL	Finansal Koordinasyon
Mehmet Cengiz GÖĞEBAKAN	Kredi Politikaları
Musa ARDA	Kredi Tahsis ve Yönetimi
Osman ARSLAN	Uluslararası Bankacılık ve Ortaklıklar
Ömer Muzaffer BAKTIR	Pazarlama
Yunus Uygur KOCAOĞLU *	Bilgi Teknolojileri Yönetimi
<b>Teftiş Kurulu Başkanı</b>	
Ali ARAS	Teftiş Kurulu Başkanı
<b>Grup Başkanı</b>	
Bülent Yalım	İç Kontrol ve Risk Yönetimi Grubu

\* 25 Aralık 2012 tarih ve 34 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile atanmış, 16 Ocak 2013 tarihinde göreve başlamıştır.

Banka yöneticilerinin sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

#### IV. ANA ORTAKLIK BANKA'DA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranı %	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Hazine	2.500.000	100	2.500.000	-

Banka'nın tek hissedarı Hazine'dir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

#### V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet amacı ana sözleşmesinde mevduat kabulü dahil her türlü bankacılık faaliyetlerinin yürütülmesi olarak saptanmıştır. Banka bu amaçla Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla Türk parası ve döviz üzerinden her türlü nakdi ve gayrinakdi krediler açmak, yerel ve uluslararası finans piyasalarında kullanılan finansal ürünlerin ihracına, alınmasına, satılmasına aracılık etmek, yatırım bankacılığı işlemleri yapmak, yurtiçi ve yurtdışı vadeli piyasalarda alım ve satım işlemi yapmak, bankalararası para piyasasından, yurtiçi ve yurtdışından fon sağlamak, her türlü sermaye piyasası işlemlerini yapmak, ithalat ve ihracat işlemlerine aracılık etmek, sigorta ve diğer finans kuruluşları acenteliği yapmak, ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yurtiçi ve yurtdışında bankaların kurabilecekleri veya ortak olabilecekleri her türlü ortaklığa iştirak etmek ya da bu amaçla yeni ortaklıklar kurmak, her çeşit taşınır ve taşınmaz malları, sınai ve fikri hakları, intifa, irtifak ve üst hakkı gibi sınırlı ayni ve şahsi alacak haklarını iktisap etmek ve iktisap ettiği mal ve hakları satmak, devretmek, bu mal ve haklar üzerinde rehin ve ipotek tesis etmek, tesis edilmiş rehin ve ipotekleri fek etmek gibi her türlü tasarrufi işlemleri yapmak, kira ve satış vaadi sözleşmelerini tapuya şerh etmek gibi her türlü faaliyette bulunur.

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, yurt içinde 5 kurumsal şube, 27 ticari şube, 77 girişimci şube, 1.316 şube, 32 büro, 31 özel işlem merkezi, 2 mobil araç olmak üzere toplam 1.490 şube (31 Aralık 2011: 1.373 yurt içi şube, 27 büro, 32 özel işlem merkezi, 2 mobil şube olmak üzere toplam 1.434 şube), yurt dışında 16 şube ve 8 altşube (ABD'de New York, İngiltere'de Londra, Gürcistan'da Tiflis, Irak'ta Bağdat ve Erbil, Yunanistan'da Atina, Gümülceine, İskeçe ve Rodos Şubeleri, Bulgaristan'da Sofya Şubesi ile Filibe/Plovdiv, Kırcaali ve Varna Altşubeleri, Suudi Arabistan'da Cidde Şubesi, KKTC'de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa ve Gönnyeli Şubeleri ile Akdoğan, Yakın Doğu Üniversitesi, Karaoğlanoğlu, Çatalköy ve İskele Altşubeleri) olmak üzere toplam 24 ve genel toplamda 1.514 şubesinin yanı sıra İran'da Tahran Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir. Ayrıca, 11 Mart 2013 tarihi itibarıyla Gürcistan'da Batum Şubesi faaliyete başlamıştır.

Ana Ortaklık Banka, kredi kartı hamillerine taksit ve puan avantajı sağlamak ve kredi kartlarının Maximum uygulamasına dahil tüm üye işyerlerinde Maximum kredi kartı özellikleri ile kullanılmasına olanaklı hale getirmek amacı ile 22 Ocak 2007 tarihinde T. İş Bankası A.Ş. ile bir anlaşma imzalamıştır. Bu anlaşma ile Ziraat Bankası Maximum üye işyeri kaydetme hakkı elde etmiştir. İki banka arası işlem trafiği Bankalararası Kart Merkezi tarafından yönetilmektedir.

Başakkart, tarımsal üretimin finansmanına yönelik kredi hesapları ile vadesiz mevduat hesabının bağlanabildiği bir bankkarttır. Banka, müşterilerin talebi doğrultusunda tarımsal üretimin finansmanına yönelik kredi limitlerini Başakkart ile ilişkilendirerek kullanılabilmektedir. Başakkart'a bağlı kredi limitlerinin tamamı Başakkart Üye İşyerlerinde Banka'nın POS cihazları aracılığıyla tarımsal girdi (yem, tohum, akaryakıt vb.) alışverişlerinde kullanılabilir. Müşterilerin tercihlerine göre kredi limitlerinin azami %75'i Banka'nın Şube/ATM'lerinden nakit olarak çekilebilmektedir. Başakkart işlemlerine ait geri ödemeler Banka'nın Şubeleri aracılığı ile yapılabilmektedir. Başakkart ile alınan tarımsal girdi/hizmet bedelleri Banka tarafından belirlenen faizsiz dönemlerin sonuna kadar, faizsiz olarak geri ödenebilmektedir.

Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 24.092 kişidir (31 Aralık 2011: 25.319 kişi).



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

---

### GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

#### VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLO DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA

Ana Ortaklık Banka'nın iştirakleri arasında yer alan Arap Türk Bankası A.Ş. ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar olan Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank, Uzbekistan- Turkish Bank, Azer Turk Bank ASC, Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standartları gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolide edilmektedir.

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Fintek Finansal Teknoloji Hizmetleri A.Ş., Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalı ve Ödeme Sistemleri A.Ş., mali kuruluşlar olmadıklarından Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir. İştirakler içerisinde yer alan Kredi Kayıt Bürosu ve Bankalararası Kart Merkezi, mali ortaklık olmadıklarından ve Banka'nın kontrolü bulunmadığından dolayı konsolide edilmemekte ve maliyet değerleri ile taşınmaktadır.

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

#### VII. ANA ORTAKLIK BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER

Bulunmamaktadır.

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**

**31 ARALIK 2012 VE 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**

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

**İKİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Cari Dönem (31/12/2012)			Önceki Dönem (31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		<b>AKTİF KALEMLER</b>					
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	(1)	<b>5.908.346</b>	<b>15.373.382</b>	<b>21.281.728</b>	<b>6.318.376</b>	<b>8.023.447</b>	<b>14.341.823</b>
<b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>	(2)	<b>39.496</b>	<b>129.662</b>	<b>169.158</b>	<b>102.311</b>	<b>40.604</b>	<b>142.915</b>
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		39.496	129.662	169.158	102.311	40.604	142.915
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		30.789	4.582	35.371	51.574	14.139	65.713
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		819	-	819	34	-	34
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		7.888	125.080	132.968	50.703	26.465	77.168
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>III. BANKALAR</b>	(3)	<b>650.945</b>	<b>971.787</b>	<b>1.622.732</b>	<b>566.617</b>	<b>728.025</b>	<b>1.294.642</b>
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		<b>2.049</b>	<b>59.673</b>	<b>61.722</b>	<b>5.127</b>	<b>7.085</b>	<b>12.212</b>
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	13.087	13.087	4.997	7.085	12.082
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		2.049	46.586	48.635	130	-	130
<b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	(4)	<b>33.715.982</b>	<b>4.646.421</b>	<b>38.362.403</b>	<b>33.887.985</b>	<b>4.473.922</b>	<b>38.361.907</b>
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		141.674	118.147	259.821	124.010	93.675	217.685
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		33.365.777	4.391.810	37.757.587	33.727.062	4.183.462	37.910.524
5.3 Diğer Menkul Değerler		208.531	136.464	344.995	36.913	196.785	233.698
<b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	(5)	<b>63.978.529</b>	<b>9.168.557</b>	<b>73.147.086</b>	<b>64.315.851</b>	<b>8.907.766</b>	<b>73.223.617</b>
6.1 Krediler ve Alacaklar		63.183.707	9.159.764	72.343.471	64.059.258	8.897.971	72.957.229
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	61.333	61.333	-	18.419	18.419
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		63.183.707	9.098.431	72.282.138	64.059.258	8.879.552	72.938.810
6.2 Takipteki Krediler		2.040.802	43.745	2.084.547	850.293	44.306	894.599
6.3 Özel Karşılıklar (-)		1.245.980	34.952	1.280.932	593.700	34.511	628.211
<b>VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	(6)	<b>23.030.009</b>	<b>4.292.029</b>	<b>27.322.038</b>	<b>27.600.761</b>	<b>5.031.576</b>	<b>32.632.337</b>
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		23.020.788	4.267.973	27.288.761	27.592.135	5.006.548	32.598.683
8.2 Diğer Menkul Değerler		9.221	24.056	33.277	8.626	25.028	33.654
<b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>	(7)	<b>69.742</b>	<b>612</b>	<b>70.354</b>	<b>60.644</b>	<b>635</b>	<b>61.279</b>
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		63.676	-	63.676	54.619	-	54.619
9.2 Konsolide Edilmeyenler		6.066	612	6.678	6.025	635	6.660
9.2.1 Mali İştirakler		-	612	612	-	635	635
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		6.066	-	6.066	6.025	-	6.025
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(8)	<b>8.032</b>	-	<b>8.032</b>	<b>6.520</b>	-	<b>6.520</b>
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		8.032	-	8.032	6.520	-	6.520
<b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	(9)	-	<b>46.704</b>	<b>46.704</b>	-	<b>39.371</b>	<b>39.371</b>
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	46.704	46.704	-	39.371	39.371
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	(10)	<b>152.321</b>	<b>465.228</b>	<b>617.549</b>	<b>127.924</b>	<b>386.015</b>	<b>513.939</b>
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		193.108	527.664	720.772	163.798	438.806	602.604
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		40.787	62.436	103.223	35.874	52.791	88.665
<b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(14)	<b>926.585</b>	<b>27.323</b>	<b>953.908</b>	<b>923.673</b>	<b>33.684</b>	<b>957.357</b>
<b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(15)	<b>57.426</b>	<b>8.899</b>	<b>66.325</b>	<b>54.255</b>	<b>12.850</b>	<b>67.105</b>
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		57.426	8.899	66.325	54.255	12.850	67.105
<b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(12)	-	-	-	-	-	-
<b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>		<b>227.548</b>	<b>2.733</b>	<b>230.281</b>	<b>288.166</b>	<b>2.529</b>	<b>290.695</b>
17.1 Cari Vergi Varlığı		340	2.733	3.073	510	2.529	3.039
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı	(16)	227.208	-	227.208	287.656	-	287.656
<b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(13)	<b>66.066</b>	-	<b>66.066</b>	<b>51.899</b>	-	<b>51.899</b>
18.1 Satış Amaçlı		66.066	-	66.066	51.899	-	51.899
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>	(17)	<b>1.022.832</b>	<b>51.977</b>	<b>1.074.809</b>	<b>807.768</b>	<b>66.351</b>	<b>874.119</b>
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>129.855.908</b>	<b>35.244.987</b>	<b>165.100.895</b>	<b>135.117.877</b>	<b>27.753.860</b>	<b>162.871.737</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 VE 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Cari Dönem (31/12/2012)			Önceki Dönem (31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		PASİF KALEMLER					
<b>I. MEVDUAT</b>	(1)	<b>92.079.627</b>	<b>27.599.627</b>	<b>119.679.254</b>	<b>88.697.824</b>	<b>25.073.972</b>	<b>113.771.796</b>
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		543.630	14.006	557.636	573.757	20.084	593.841
1.2 Diğer		91.535.997	27.585.621	119.121.618	88.124.067	25.053.888	113.177.955
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(2)	<b>38.987</b>	<b>16.604</b>	<b>55.591</b>	<b>29.897</b>	<b>14.514</b>	<b>44.411</b>
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	(3)	<b>879.745</b>	<b>2.602.533</b>	<b>3.482.278</b>	<b>74.146</b>	<b>606.996</b>	<b>681.142</b>
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		<b>5.577.693</b>	<b>5.584.781</b>	<b>11.162.474</b>	<b>23.319.266</b>	<b>2.517.720</b>	<b>25.836.986</b>
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	871.480	871.480
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		5.577.693	5.584.781	11.162.474	23.319.266	1.646.240	24.965.506
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>		<b>1.854.137</b>	-	<b>1.854.137</b>	-	-	-
5.1 Bonolar		1.675.007	-	1.675.007	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		179.130	-	179.130	-	-	-
<b>VI. FONLAR</b>		<b>4.292.229</b>	-	<b>4.292.229</b>	<b>3.871.136</b>	-	<b>3.871.136</b>
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		4.292.229	-	4.292.229	3.871.136	-	3.871.136
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>		<b>844.063</b>	<b>313.051</b>	<b>1.157.114</b>	<b>743.233</b>	<b>207.858</b>	<b>951.091</b>
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	(4)	<b>1.182.682</b>	<b>368.050</b>	<b>1.550.732</b>	<b>796.728</b>	<b>360.805</b>	<b>1.157.533</b>
<b>IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	(5)	-	<b>287</b>	<b>287</b>	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	297	297	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	10	10	-	-	-
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	(7)	<b>3.885.824</b>	<b>33.527</b>	<b>3.919.351</b>	<b>2.714.927</b>	<b>25.276</b>	<b>2.740.203</b>
12.1 Genel Karşılıklar		1.210.302	22.913	1.233.215	982.690	16.641	999.331
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		777.731	520	778.251	659.293	344	659.637
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		876.567	-	876.567	817.630	-	817.630
12.5 Diğer Karşılıklar		1.021.224	10.094	1.031.318	255.314	8.291	263.605
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	(8)	<b>525.828</b>	<b>1.537</b>	<b>527.365</b>	<b>274.644</b>	<b>2.660</b>	<b>277.304</b>
13.1 Cari Vergi Borcu		525.828	1.169	526.997	274.644	2.557	277.201
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		-	368	368	-	103	103
<b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	(9)	<b>16.969.799</b>	<b>450.284</b>	<b>17.420.083</b>	<b>13.579.356</b>	<b>(39.221)</b>	<b>13.540.135</b>
16.1 Ödenmiş Sermaye		2.500.000	-	2.500.000	2.500.000	-	2.500.000
16.2 Sermaye Yedekleri		1.035.303	450.284	1.485.587	157.049	(39.221)	117.828
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		474.452	450.284	924.736	(403.794)	(39.221)	(443.015)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		17.369	-	17.369	17.361	-	17.361
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		543.482	-	543.482	543.482	-	543.482
16.3 Kâr Yedekleri		10.200.423	-	10.200.423	8.339.732	-	8.339.732
16.3.1 Yasal Yedekler		2.525.171	-	2.525.171	2.400.181	-	2.400.181
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		7.041.211	-	7.041.211	5.305.510	-	5.305.510
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		634.041	-	634.041	634.041	-	634.041
16.4 Kâr veya Zarar		3.197.558	-	3.197.558	2.491.992	-	2.491.992
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		446.544	-	446.544	271.407	-	271.407
16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		2.751.014	-	2.751.014	2.220.585	-	2.220.585
16.5 Azınlık Payları		36.515	-	36.515	90.583	-	90.583
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>128.130.614</b>	<b>36.970.281</b>	<b>165.100.895</b>	<b>134.101.157</b>	<b>28.770.580</b>	<b>162.871.737</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 VE 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem (31/12/2012)			Önceki Dönem (31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		<b>A BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>	<b>(1),(3)</b>	<b>54.173.751</b>	<b>40.813.745</b>	<b>94.987.496</b>	<b>36.277.904</b>
<b>I. GARANTİ VE KEFALETLER</b>		<b>5.530.506</b>	<b>10.121.614</b>	<b>15.652.120</b>	<b>4.046.227</b>	<b>8.004.544</b>	<b>12.050.771</b>
1.1 Teminat Mektupları		5.465.461	6.787.048	12.252.509	4.044.193	5.936.196	9.980.389
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		379.750	6.132.611	6.512.361	391.576	5.600.712	5.992.288
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		4.281.844	-	4.281.844	2.959.867	-	2.959.867
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		803.867	654.437	1.458.304	692.750	335.484	1.028.234
1.2 Banka Kredileri		5.363	955.606	960.969	2.000	361.764	363.764
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		5.363	941.199	946.562	-	6.354	6.354
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	14.407	14.407	2.000	355.410	357.410
1.3 Akreditifler		59.682	2.355.459	2.415.141	34	1.682.194	1.682.228
1.3.1 Belgelikli Akreditifler		59.682	2.291.766	2.351.448	34	1.682.194	1.682.228
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	63.693	63.693	-	-	-
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymetlerin Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	23.501	23.501	-	24.390	24.390
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	<b>(1),(3)</b>	<b>47.204.131</b>	<b>20.743.710</b>	<b>67.947.841</b>	<b>30.968.423</b>	<b>8.435.865</b>	<b>39.404.288</b>
2.1 Cayılamaz Taahhütler		8.120.364	937.008	9.057.372	7.778.258	1.103.352	8.881.610
2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri		115.642	340.276	455.918	268.644	369.181	637.825
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İş. Taahhütleri		-	-	-	1.000	-	1.000
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		11	198.997	199.008	143	84.384	84.527
2.1.5 Men. Kıymetlerin Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		2.410.263	37	2.410.300	2.461.000	15	2.461.015
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		3.813.950	15.439	3.829.389	3.822.106	15.925	3.838.031
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.		10.985	-	10.985	8.131	-	8.131
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		1.769.513	382.259	2.151.772	1.217.234	633.847	1.851.081
2.2 Cayılabilir Taahhütler		39.083.767	19.806.702	58.890.469	23.190.165	7.332.513	30.522.678
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		39.083.755	19.806.702	58.890.457	23.189.863	7.332.513	30.522.376
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		12	-	12	302	-	302
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	<b>(2)</b>	<b>1.439.114</b>	<b>9.948.421</b>	<b>11.387.535</b>	<b>1.263.254</b>	<b>5.061.580</b>	<b>6.324.834</b>
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		1.439.114	9.948.421	11.387.535	1.263.254	5.061.580	6.324.834
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		7.225	105.117	112.342	133.195	134.512	267.707
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3.611	52.564	56.175	66.617	67.248	133.865
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		3.614	52.553	56.167	66.578	67.264	133.842
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		1.431.889	9.843.304	11.275.193	1.130.059	4.927.068	6.057.127
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		664	5.695.231	5.695.895	-	3.032.196	3.032.196
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		1.431.225	4.148.073	5.579.298	1.130.059	1.894.872	3.024.931
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>231.307.867</b>	<b>15.817.059</b>	<b>247.124.926</b>	<b>213.013.294</b>	<b>14.787.539</b>	<b>227.800.833</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>30.258.214</b>	<b>2.479.818</b>	<b>32.738.032</b>	<b>21.157.268</b>	<b>1.292.258</b>	<b>22.449.526</b>
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		10.785.482	1.298.862	12.084.344	3.561.620	1.133.079	4.694.699
4.3 Tahsile Alınan Çekler		942.646	22.480	965.126	977.787	14.781	992.568
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.627.395	132.381	2.759.776	2.770.680	143.105	2.913.785
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.879	-	8.879	8.893	-	8.893
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		15.722.252	90	15.722.342	13.672.892	93	13.672.985
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		169.911	1.026.005	1.195.916	163.747	1.200	164.947
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		1.649	-	1.649	1.649	-	1.649
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>201.042.222</b>	<b>12.750.929</b>	<b>213.793.151</b>	<b>191.856.026</b>	<b>13.410.956</b>	<b>205.266.982</b>
5.1 Menkul Kıymetler		595.136	37.418	632.554	269.329	38.111	307.440
5.2 Teminat Senetleri		8.062.281	616.679	8.678.960	24.544.098	4.535.921	29.080.019
5.3 Emtia		1.249.249	13.603	1.262.852	1.249.461	14.118	1.263.579
5.4 Varant		-	-	-	-	22.168	22.168
5.5 Gayrimenkul		177.847.875	9.733.171	187.581.046	154.552.016	7.077.136	161.629.152
5.6 Diğer Rehlinli Kıymetler		13.282.472	2.343.229	15.625.701	11.235.913	1.714.834	12.950.747
5.7 Rehlinli Kıymet Alanlar		5.209	6.829	12.038	5.209	8.668	13.877
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>7.431</b>	<b>586.312</b>	<b>593.743</b>	<b>-</b>	<b>84.325</b>	<b>84.325</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>285.481.618</b>	<b>56.630.804</b>	<b>342.112.422</b>	<b>249.291.198</b>	<b>36.289.528</b>	<b>285.580.726</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**

**31 ARALIK 2012 VE 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**

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

III. GELİR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem	Önceki Dönem
		01/01-31/12/2012	01/01-31/12/2011
<b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ</b>			
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>(1)</b>	<b>15.004.188</b>	<b>13.828.840</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		8.729.428	7.454.331
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1.647	1.815
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		64.787	42.538
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1.279	94
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		6.133.358	6.276.401
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		2.887	10.266
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		963	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		3.201.311	3.210.445
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		2.928.197	3.055.690
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		48.053	38.692
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		25.636	14.969
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	<b>(2)</b>	<b>7.901.565</b>	<b>8.434.665</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		6.279.263	7.297.676
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		88.930	16.583
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.381.240	1.099.760
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		133.407	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		18.725	20.646
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>7.102.623</b>	<b>5.394.175</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>697.715</b>	<b>540.424</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		883.660	801.067
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		64.118	46.850
4.1.2 Diğer		819.542	754.217
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		185.945	260.643
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		19	167
4.2.2 Diğer		185.926	260.476
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	<b>(3)</b>	<b>17.679</b>	<b>21.669</b>
<b>VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)</b>	<b>(4)</b>	<b>(44.715)</b>	<b>(47.361)</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		66.792	102.543
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	(5)	(45.184)	287.269
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		(66.323)	(437.173)
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>(6)</b>	<b>1.438.807</b>	<b>1.526.962</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>9.212.109</b>	<b>7.435.869</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>	<b>(7)</b>	<b>1.807.710</b>	<b>817.086</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>(8)</b>	<b>3.758.510</b>	<b>3.684.448</b>
<b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>3.645.889</b>	<b>2.934.335</b>
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>11.285</b>	<b>13.473</b>
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>	<b>(9)</b>	<b>3.657.174</b>	<b>2.947.808</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>(10)</b>	<b>(901.643)</b>	<b>(713.977)</b>
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(1.187.066)	(353.187)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		285.423	(360.790)
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>	<b>(11)</b>	<b>2.755.531</b>	<b>2.233.831</b>
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>		-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>		-	-
<b>XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)</b>	<b>(12)</b>	<b>2.755.531</b>	<b>2.233.831</b>
23.1 Grup'un Karı/Zararı		2.751.014	2.220.585
23.2 Azınlık Payları Karı/Zararı(-)		4.517	13.246
Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)		1,1004	0,8882

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 VE 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO		
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Cari Dönem (31/12/2012)	Önceki Dönem (31/12/2011)
<b>I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN</b>	<b>2.262.321</b>	<b>(238.745)</b>
<b>II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	-	-
<b>III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	-	-
<b>IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI</b>	<b>18.450</b>	<b>(17.038)</b>
<b>V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)</b>	-	-
<b>VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)</b>	-	-
<b>VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ</b>	-	-
<b>VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI</b>	<b>93.907</b>	<b>(216)</b>
<b>IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ</b>	<b>(351.322)</b>	<b>85.332</b>
<b>X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)</b>	<b>2.023.356</b>	<b>(170.667)</b>
<b>XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI</b>	<b>(655.605)</b>	<b>(1.050.107)</b>
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(667.102)	(1.055.826)
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	11.497	5.719
<b>XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)</b>	<b>1.367.751</b>	<b>(1.220.774)</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																			
31 Aralık 2011		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Od. Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurula n F.İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2.500.000	543.482	-	-	2.104.475	-	3.000.593	583.409	3.750.753	232.862	777.759	-	17.295	-	-	78.305	13.588.933
II.	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	1.071	-	-	-	-	-	(1.070.571)	-	-	-	-	(63)	(1.069.563)
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66	-	-	-	66
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	16.177	-	-	-	-	-	(150.203)	-	-	-	-	-	(134.026)
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	394	-	-	-	-	-	(394)	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	2.220.585	-	-	-	-	-	-	13.246	2.233.831
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	278.458	2.304.917	50.632	(3.750.753)	38.151	-	-	-	-	-	-	(511)	(1.079.106)
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.078.595)	-	-	-	-	-	(511)	(1.079.106)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	278.458	2.304.917	50.632	(3.750.753)	1.116.746	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+.....+XVII+XVIII)		2.500.000	543.482	-	-	2.400.181	-	5.305.510	634.041	2.220.585	271.407	(443.015)	-	17.361	-	-	90.583	13.540.135

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																			
31 Aralık 2012		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Od. Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olaganüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	A./Durdurula n F.İlişkin Dur. V. Bir. Deg. F.	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2.500.000	543.482	-	-	2.400.181	-	5.305.510	634.041	2.220.585	271.407	(443.015)	-	17.361	-	-	90.583	13.540.135
II.	Dönem İçindeki Değişimler																		
III.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																		
IV.	Menkul Değerler Değerleme Farkları						11.528						1.349.301					(206)	1.360.623
V.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)																		
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																		
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																		
VI.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																		
VII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																		
VIII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS														8				8
IX.	Kur Farkları						(4.272)						18.450						14.178
X.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																		
XI.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																		
XII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																		
XIII.	Sermaye Artırımı																		
12.1	Nakden																		
12.2	İç Kaynaklardan																		
XIV.	Hisse Senedi İhraç Primleri																		
XV.	Hisse Senedi İptal Kârları																		
XVI.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																		
XVII.	Diğer											55.226						(55.226)	
XVIII.	Dönem Net Kârı veya Zararı										2.751.014	-						4.517	2.755.531
XIX.	Kâr Dağıtımı						117.734		1.735.701		(2.220.585)	119.911						(3.153)	(250.392)
18.1	Dağıtılan Temettü											(247.239)						(3.153)	(250.392)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar						117.734		1.735.701		(2.220.585)	367.150							
18.3	Diğer																		
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+.....+XVII+XVIII)		2.500.000	543.482	-	-	2.525.171	-	7.041.211	634.041	2.751.014	446.544	924.736	-	17.369	-	-	36.515	17.420.083

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 VE 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Cari Dönem (31/12/2012)	Önceki Dönem (31/12/2011)
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		3.502.274	4.975.541
1.1.1 Alınan Faizler		13.738.401	16.254.240
1.1.2 Ödenen Faizler		(7.941.910)	(8.472.798)
1.1.3 Alınan Temettüleri		20.972	24.962
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		883.736	796.514
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		2.491.400	1.864.592
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		749.391	826.500
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(350.720)	(3.428.330)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(1.156.789)	(693.046)
1.1.9 Diğer		(4.932.207)	(2.197.093)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(14.042.253)	(10.872.343)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		28.120	145.844
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z' a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV' lardaki Net (Artış)/Azalış		-	-
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(8.528.796)	(4.839.565)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(804.789)	(16.137.357)
1.2.4 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(94.071)	(244.336)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(10.897.438)	21.802.965
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		2.194.406	(13.298.545)
1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		2.777.459	504.344
1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		1.282.856	1.194.307
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(10.539.979)</b>	<b>(5.896.802)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>7.741.998</b>	<b>1.560.969</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(58.847)	(22.196)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(59.728)	(204.116)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		37.469	32.217
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(10.942.498)	(51.482.049)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		12.983.207	50.774.354
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(418.658)	(4.670.750)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		5.253.824	9.241.040
2.9 Diğer		947.229	(2.107.531)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>1.656.341</b>	<b>(1.078.595)</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		1.903.580	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(247.239)	(1.078.595)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>(72.871)</b>	<b>613.618</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)</b>		<b>(1.214.511)</b>	<b>(4.800.810)</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	(1)	<b>8.281.135</b>	<b>13.081.945</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	(1)	<b>7.066.624</b>	<b>8.281.135</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 VE 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOLARI

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

VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU <sup>(1)</sup>	Cari Dönem (31/12/2012)	Önceki Dönem <sup>(2)</sup> (31/12/2011)
<b>I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>		
1.1 Dönem Kârı	3.504.725	2.779.504
1.2 Ödenecek Vergi Ve Yasal Yükümlülükler (-) <sup>(3)</sup>	1.142.233	678.830
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	1.142.233	314.816
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi Ve Yasal Yükümlülükler	-	364.014
<b>A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>	<b>2.362.492</b>	<b>2.100.674</b>
1.3 Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4 Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	118.125	105.034
1.5 Bankada Bırakılması Ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
<b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]</b>	<b>2.244.367</b>	<b>1.995.640</b>
1.6 Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	125.000
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	125.000
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 Personele Temettü (-)	-	122.239
1.8 Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9 Ortaklara İkinci Temettü (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	12.700
1.11 Statü Yedekleri (-)	-	-
1.12 Olağanüstü Yedekler	-	1.735.701
1.13 Diğer Yedekler	-	-
1.14 Özel Fonlar	-	-
<b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
2.1 Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2 İkinci Tertip Yasal Yedekler (-)	-	-
2.3 Ortaklara Pay (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 Personele Pay (-)	-	-
2.5 Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
<b>III. HİSSE BAŞINA KÂR</b>		
3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	1,0601	0,8403
3.2 Hisse Senedi Sahiplerine ( % )	106,01	84,03
3.3 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine ( % )	-	-
<b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
4.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	0,05
4.2 Hisse Senedi Sahiplerine ( % )	-	5,00
4.3 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine ( % )	-	-

(1) Kar dağıtımını Ana Ortaklık Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır ve konsolide olmayan finansal tablolar üzerinden yapılmaktadır.

(2) Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu 31 Aralık 2011 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayınlandığı tarihten sonra Olağan Genel Kurul kararı ile kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir.

(3) Döneme ilişkin 287.936 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilmemiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, 1 Kasım 2005 tarihinde yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu"), Türk Ticaret Kanunu ("TTK") ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanmıştır.

Yabancı ülkelerde faaliyet gösteren bağlı ortaklıkların finansal tabloları, faaliyet gösterdikleri ülkelerde geçerli olan kanun ve yönetmeliklere uygun olarak hazırlanmış olup, TMS uyarınca doğru sunumun yapılması amacıyla gerekli düzeltme ve sınıflandırmalar yansıtılarak düzenlenmiştir.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar 31 Aralık 2011 tarihli bağımsız denetimden geçmiş bakiyeler ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

Aksi belirtilmedikçe, finansal rapor ve dipnotlarda tüm bakiyeler Bin Türk Lirası ("TL") olarak sunulmuştur.

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II. ile XXV. no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

##### II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın temel faaliyet alanı; her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, yurtiçi ve yurtdışı para ve sermaye piyasalarında işlemler yapmak, tarım sektörüne finansman desteği sağlamak, Türk Lirası ve yabancı para mevduat toplamak gibi bankacılık hizmetlerini kapsamaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın ana fonlama kaynaklarının önemli bir kısmını Türk Lirası cinsinden olan mevduatlar, repo, ihraç edilen menkul kıymetler ve özkaynaklar ile Banka'ya bütçeden, bakanlıklardan ve diğer kamu kaynaklarından yasa ve idari kararlarla tahsis edilen fonlar oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka bu kaynaklarını ağırlıklı olarak Devlet İç Borçlanma Senetleri ve krediler olmak üzere yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın likidite yapısı, vadesi gelecek bütün yükümlülüklerin karşılanabileceği şekilde dikkate alınmaktadır. Ana Ortaklık Banka bilançosunda yer alan kaynakların büyük bölümü sabit oranlı olmasına rağmen, aktiflerde yer alan bir kısım menkul kıymetlerin getirileri değişken oranlıdır. Kaynakların yeniden fiyatlandırmaya kalan sürelerinin kısa olması sebebiyle kaynak maliyetleri piyasadaki şartlara bağlı olarak kısa aralıklarla yeniden fiyatlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka ayrıca uzun vadeli plasmanlarında daha yüksek getiri ilkesini benimsemiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlar arasında krediler ve menkul kıymetler sayılabilir. Bilanço dışı risk alanları içerisinde en önemlileri teminat mektupları, banka kredileri, akreditifler, çekler için ödeme taahhütleri ve kredi kartı harcama limit taahhütleridir.

Ana Ortaklık Banka'nın piyasaya olan borç tutarının, toplam yükümlülükleri içerisindeki payının az olması, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası ("İMKB"), T.C. Merkez Bankası, Para Piyasası veya Bankalararası Para Piyasası gibi kısa vadeli piyasalardan gerektiğinde kolaylıkla borçlanabilmesine imkân tanımaktadır. Likidite krizi olarak adlandırılacak bir durumun ortaya çıkması halinde, Ana Ortaklık Banka'nın yaygın şube ağına sahip bir kamu bankası olmasına bağlı olarak mevduatlarının böyle bir durumdan önemli ölçüde etkilenmeyeceği varsayılmaktadır.

Yabancı para kaynakların maliyeti ile varlıkların getirisi yakından izlenmektedir. Mevduat faizleri, piyasa faizlerine göre ayarlanarak pozitif kâr marjı korunmaktadır.

Yabancı para işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki Banka gişe döviz alış kurları esas alınmak suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları ile değerlemeye tabi tutularak Türk parasına çevrilmiş ve oluşan kur farkları "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Yurtdışında faaliyet gösteren ortaklıklara yabancı para cinsinden gönderilen sermaye tutarları, işlemin yapıldığı tarihteki kur üzerinden Türk parasına çevrilmekte ve finansal tablolarda gösterilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin varlık ve yükümlülükleri ile gelir ve giderleri bilanço tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kurlarından Türk parasına çevrilmektedir.

#### III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER:

##### a. Uygulanan konsolidasyon esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"nda ("TMS 27") belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

##### 1. Bağıli ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Bağıli ortaklıklar, Ana Ortaklık Banka'nın ya (a) doğrudan ve/veya dolaylı olarak kendisine ait olan hisseler neticesinde şirketlerdeki hisselerle ilgili oy kullanma hakkının %50'den fazlasını kullanma yetkisi kanalıyla veya (b) oy kullanma hakkının %50'den fazlasını kullanma yetkisine sahip olmamakla birlikte mali ve işletme politikaları üzerinde fiili hâkimiyet etkisini kullanmak suretiyle mali ve işletme politikalarını Grup'un menfaatleri doğrultusunda kontrol etme yetkisi ve gücüne sahip olduğu şirketleri ifade eder.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka'nın bir tüzel kişilikte doğrudan veya dolaylı olarak sermayenin çoğunluğuna sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğuna tasarruf etmesi veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elde bulundurması olarak kabul edilmiştir.

Bağıli ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında önemlilik ilkesi çerçevesinde, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. Bağıli ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup'a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon kapsamından çıkarılmıştır. Gerekli görüldüğünde, bağıli ortaklıklar için uygulanan muhasebe politikaları Grup tarafından uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlılığın sağlanması amacıyla değiştirilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER: (Devamı)

##### a. Uygulanan konsolidasyon esasları: (Devamı)

###### 1. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları: (Devamı)

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grup'un her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklıkların net geliri içindeki azınlık hakları, Grup'a ait net gelirin hesaplanabilmesini teminen belirlenmiş ve bağlı ortaklığın net gelirinden düşülmüştür. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda, borçlardan ve Grup'a dahil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir. Grup'un gelirleri içinde de azınlık hakları ayrı olarak gösterilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet Konusu	2012		2011	
			Etkin Ortaklık Oranları (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)	Etkin Ortaklık Oranları (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)
Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	99,99	99,98	99,98	99,98
Ziraat Sigorta A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	99,99	99,98	99,98	99,98
Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Finansal Kiralama	90,00	90,00	50,25	50,25
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Yatırım Menkul Değerler	72,60	75,00	63,06	75,00
Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Portföy Yönetimi	68,08	74,90	65,44	74,90
Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt/Almanya	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Bank BH d.d.	Saraybosna/Bosna Hersek	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Bank (Moscow) CJSC	Moskova/Rusya	Bankacılık	99,91	99,91	99,91	99,91
Kazakistan Ziraat Int. Bank	Alma - Ata/Kazakistan	Bankacılık	99,58	99,58	99,36	99,36
Ziraat Banka Ad Skopje*	Üsküp/Makedonya	Bankacılık	-	-	100,00	100,00

\* Ziraat Banka AD Skopje'deki Banka ortaklık payının tamamının Türkiye ve Makedonya'daki mevzuat dikkate alınmak suretiyle T.Halk Bankası A.Ş.'nin Bağlı Ortaklığı Halk Banka A.D. Skopje'ye 2002/3555 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararı kapsamında devredilmesine karar verilmiş olup devir işlemleri Kasım 2012 tarihinde tamamlanmıştır.

###### 2. İştiraklerin ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:

İştirak, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, sermaye veya yönetim kontrolü bulunmamakla birlikte üzerinde önemli etkinliğe sahip olduğu, ana faaliyet konusu bankacılık olan ve bu konudaki özel kanunlara göre izin ve ruhsat ile faaliyet gösteren ortaklıktır. İlgili iştirak, önemlilik ilkesi çerçevesinde, özsermaye yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir.

Önemli etkinlik, iştirak edilen ortaklığın finansal ve yönetsel politikalarının oluşturulmasına katılma gücünü ifade eder. Ana Ortaklık Banka, iştirak edilen ortaklıkta %10 veya daha fazla oy hakkına sahipse, aksi ispat edilmediği sürece, Ana Ortaklık Banka'nın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olduğu kabul edilmiştir.

Özsermaye yöntemi, bir iştirakteki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özsermayesinde dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak edilen ortaklıktan alınan kâr paylarının, iştirak tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER: (Devamı)

##### a. Uygulanan konsolidasyon esasları: (Devamı)

##### 2. İştiraklerin ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları: (Devamı)

Konsolidasyon kapsamındaki iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların unvanı, ana merkezinin bulunduğu yer, faaliyet konusu ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet Konusu	2012		2011	
			Etkin Ortaklık Oranları (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)	Etkin Ortaklık Oranları (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)
Azer Türk Bank ASC	Bakü/Azərbaycan	Bankacılık	50,00	50,00	50,00	50,00
Türkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	Aşgabat/Türkmenistan	Bankacılık	50,00	50,00	50,00	50,00
Uzbekistan- Turkish Bank	Taşkent/Özbekistan	Bankacılık	50,00	50,00	50,00	50,00
Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Bankacılık	15,43	15,43	15,43	15,43

##### 3. Devir, birleşme ve hisse edinimi işlemlerinde uygulanan ilkeler: Bulunmamaktadır.

##### 4. Azınlık Hissedarlarla işlemler:

Grup, azınlık hissedarlarla olan işlemleri Ana Ortaklık Banka'nın ana ortaklıklarıyla yapılan işlemler gibi dikkate almaktadır. Azınlık hissedarlarından yapılan alımlarda, satın alma bedeli ile satın alınan net varlıklarının kayıtlı değerinin ilgili payı arasındaki fark özsermayeden indirilir. Azınlık hissedarlarına yapılan satışlardan kaynaklanan kar veya zarar özsermayede muhasebeleştirir.

##### b. Konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştirakler ve bağlı ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterimi:

Konsolidasyon kapsamında bulunmayan Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, "Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değerleriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maliyet bedelinin net gerçekleşebilir değer üzerinde olması durumunda, 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.

#### IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak para swapları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın, ana sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, türev işlemlerini TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümleri gereği alım satım amaçlı veya finansal riskten korunma aracı olarak sınıflandırmakta olup Ana Ortaklık Banka'nın bilanço döneminde finansal riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır. Buna bağlı olarak; Ana Ortaklık Banka'nın türev işlemlerinin, finansal riskten korunma amaçlı sınıflandırmaya yönelik tespit yapılmamasındaki ölçütleri karşılamadığı ve bu türden türev işlemlerin satılması, vadesinin sona ermesi veya sözleşmeye konu edimlerin yerine getirilmesi yoluyla sona erdiği durumlar söz konusu olmamıştır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Türev finansal araçlar sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeriyle muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

#### V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" çerçevesinde etkin faiz yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" gereği donuk alacak haline gelen tutarlar için döneme ilişkin faiz tahakkuku ve reeskontu yapılmamaktadır. Donuk alacak haline dönüşen tutarlar için daha önce yapılmış bulunan ve tahsil edilemediği halde gelir yazılan faiz tahakkukları ve reeskontları iptal edilmekte, söz konusu tutarlar tahsil edildiğinde gelir yazılmaktadır.

#### VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Komisyon gelirlerinden, bankacılık, acente ve aracılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri anda gelir kaydedilmektedir. Bunların dışındaki bireysel, kurumsal, girişimci kredilerden alınan komisyon gelirleri dönemsel ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak ilgili kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadırlar. Diğer ücret ve komisyon giderleri ise ödendikleri anda gider hesabına kaydedilmektedir.

#### VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal araçlar, finansal varlıklar, finansal yükümlülükler ve türev enstrümanları kapsamaktadır. Finansal araçlar, Grup'un bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Grup'un bilançosunda yer almaktadır.

Finansal varlıklar, temelde Grup'un ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal varlıklar edinimleri sırasında sınıflandırılmakta ve vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, banka kaynaklı kredi ve alacak, satılmaya hazır veya alım satım amaçlı finansal varlık olarak tasnife tabi tutulmaktadır.

Finansal varlıkların alım-satım işlemleri teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### a. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

Grup'ta, "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı finansal varlıklar olup piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar maliyet bedelleriyle kayıtlara alınmaktadır. Bu değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilir. Sonraki dönemlerde ise gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından İMKB'de işlem görenler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları ile, İMKB'de işlem görmeyen finansal varlıklar ise T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlendirilmektedir. Eurobondlar ise Tezgaah Üstü Piyasa'da oluşan işlem fiyatları ile değerlendirilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlemelerinde elde etme maliyetleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki olumlu farklar "Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları" hesabına, olumsuz farklar ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabına, itfa edilmiş maliyetleri ile elde etme maliyetleri arasındaki olumlu farklar faiz geliri, olumsuz farklar değer düşme giderleri ve gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki olumlu farklar sermaye piyasası işlem karları, olumsuz farklar ise sermaye piyasası işlem zararları hesabına yansıtılmaktadır.

##### b. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar; 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 varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar grubunda sınıflandırılan menkul kıymetler erken itfa kapsamında değişim-geri alım ihalelerine veya iade işlemlerine tabi tutulabilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile değerlendirilmekte, değer azalış karşılığı ayrılmak (değer düşme gideri) veya faiz gelir reeskontu yapılmak suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

Önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırılan; ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlık bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır. Bu değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilir.

##### c. Krediler ve alacaklar:

Ana Ortaklık Banka kaynaklı krediler ve alacaklar; borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla oluşturulan alım-satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır. Banka kaynaklı krediler iskonto edilmiş maliyetleri üzerinden muhasebeleştirilmekte, kısa ve uzun vadeli krediler açık ve teminatlı olarak sınıflandırılmakta, YP cinsinden krediler sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta, dönem sonlarında Banka gişe döviz alış kuru ile evaluasyona tabi tutulmaktadır. Döviz endeksli krediler ise kullandırım tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kuru üzerinden TL olarak kullandırılmakta, geri ödemeleri ise taksit tahsilat tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz satış kuru üzerinden hesaplanan TL karşılıkları ile tahsil edilmektedir.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### c. Krediler ve alacaklar: (Devamı)

Ana Ortaklık Banka, krediler ve diğer alacakları için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" "Yönetmelik", çerçevesinde özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Diğer taraftan, önceki dönemlerde Yönetmelikte belirtilen asgari oranlar ve ihtiyatlılık ilkesi göz önünde bulundurularak bu tür kredilerin teminatları dikkate alınmadan özel karşılık ayrılmaktayken, mevcut takipteki kredileri için ayrılan özel karşılık tutarları yeniden değerlendirilmiş ve 29 Haziran 2012 tarihli Genel Müdürlük Makam Onayı ile Yönetmeliğin 10 uncu maddesinin 8 inci fıkrasında belirtilen "Banka tarafından Türkiye Muhasebe Standartları Kurulunun 16.01.2005 tarih ve 25702 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkında Tebliğ'de belirtilen güvenilirlik ve ihtiyatlılık varsayımları esas alınarak, teminat tutarı dikkate alınmaksızın donuk alacağın sınıflandırıldığı grup için geçerli olan özel karşılık oranlarından az olmamak kaydıyla, söz konusu donuk alacak tutarının tamamına kadar özel karşılık ayrılabilir" hükmünü de dikkate almak suretiyle donuk alacaklar için ayrılması gerekli olan özel karşılık oranlarına ilişkin tahmininde değişiklik yapmış ve donuk alacakların Üçüncü Gruba alındığı tarihten itibaren %50'si ve Dördüncü ve Beşinci Gruba alındığı tarihten itibaren ise %100'ü oranında özel karşılık hesaplamaya başlamıştır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde özel karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktarılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" hesabından düşülmektedir.

##### d. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar; krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır. Bu değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların, gerçeğe uygun değer ile maliyet arasındaki fark faiz gelir reeskontu veya değer azalış karşılığı olarak muhasebeleştirilmektedir. Ayrıca etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile maliyet değerleri de karşılaştırılarak aradaki fark faiz geliri veya değer düşüş gideri olarak gösterilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin gerçeğe uygun değerleri ile iskonto edilmiş değerleri karşılaştırılmakta ve aradaki fark özkaynaklar kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde gösterilen birikmiş rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif bir piyasada fiyat kotasyonu bulunmaması veya makul değer güvenilir olarak ölçülemediği durumlarda satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile veya uygun değerlendirme yöntemleri kullanılarak belirlenmektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların değerlendirilmiş tutarlarının, daha önceki değerlendirilmiş tutarlarından düşük olması halinde, önceki değer artışının üzerinde bir değer kaybı varsa aradaki fark "Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Değer artışı halinde önce söz konusu kıymetin değer düşüş giderleri ters kayıtlarla gelire dönüştürülmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklara dair kalıcı değer düşüşü olması durumunda, ilgili TMS hükümleri çerçevesinde, "Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri" hesabının borcuna kaydedilmektedir.

İştirak, bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklara ilişkin kalıcı değer düşüşü olması durumunda, söz konusu değer düşüklüğü tutarı "İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri" hesabının borcuna kaydedilmektedir.

Bu bölümün VII. no'lu dipnotunda kredi ve alacaklar için ayrılan karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

Ana Ortaklık Banka, krediler ve diğer alacakları, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri doğrultusunda sınıflandırmaktadır.

#### IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Ana Ortaklık Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

#### X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARINI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Ana Ortaklık Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan", "Satılmaya Hazır" veya "Vadeye Kadar Elde Tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin faiz gider reeskontları etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters Repo") işlemleri bilançoda "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin faiz gelir reeskontları etkin faiz yöntemine göre hesaplanmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın alacaklarından dolayı edindiği varlıklar, finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmekte, bu varlıklar hiçbir şekil ve suretle değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, Ana Ortaklık Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Ana Ortaklık Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

#### XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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. Diğer maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürlerinin tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Diğer maddi olmayan duran varlıklar için yapılan harcamalar, kira süresi içinde eşit tutarlarla itfa edilmekte, kira süresinin belli olmaması veya beş yıldan uzun olması durumunda ise itfa süresi beş yıl (amortisman oranı %20) olarak kabul edilmektedir.

Grup, bilgisayar yazılımları için katlandığı maliyetleri diğer maddi olmayan duran varlıklar-gayrimaddi haklar hesabında izlemekte olup, geliştirici giderleri yazılımın ilk maliyetine eklemek ve faydalı ömürlerini de dikkate almak suretiyle 3 yılda itfa etmektedir.

#### XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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. Ana Ortaklık Banka, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıklarını 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş bedelleri ile bilançosunda göstermiş, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra edinmiş olduğu maddi duran varlıklarını ise tarihi maliyet esasıyla değerlemiştir. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedellerinden birikmiş amortismanları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle tahmini faydalı ömürleri itibarıyla amortisman tabi tutulmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar	: % 2
Taşıt, Döşeme ve Demirbaşlar	: % 2 - 20

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net Gerçekleşebilir Değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net Gerçekleşebilir Değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Maddi duran varlıklar, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile yansıtmaya yönelik olarak, yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar, ilgili maddi duran varlığın net elden çıkarılma hâsılatı ile net defter değeri arasındaki fark olarak kâr veya zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

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. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

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

#### XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup kiracı ve kiralayıcı sıfatı ile finansal kiralama faaliyetinde bulunmaktadır.

##### a. Kiracı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

###### Finansal Kiralama

Finansal kiralama işlemlerinde kiracı durumunda olan Grup kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesinde TMS 17 "Kiralama İşlemleri"ni benimsemiştir. Finansal kiralama işlemleri ile elde edilen varlıklar, benzer nitelikte olup doğrudan iktisap edilen varlıklara uygulanan oranlar doğrultusunda itfa edilmektedir. Kiralama konusu varlıklar, maddi duran varlıklar hesabının altında izlenmekte ve faydalı ömürlerine göre aylık ve yıllık bazda itfaya tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama ile edinilen maddi duran varlıklara ilişkin ileriki dönemlerde ödenecek anapara ve faiz toplamı "Kiralama İşlemlerinden Borçlar" pasif hesabına, faiz tutarı ise pasifte düzenleyici hesap niteliğindeki "Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri" hesabına kaydedilir. Taksit ödemelerinde, taksitde ait anapara ve faiz tutarı "Kiralama İşlemlerinden Borçlar" hesabına borç, faizler ise "Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri" hesabına alacak kaydedilerek "Diğer Faiz Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirilmemektedir.

###### Operasyonel ("İşletme") Kiralama

Mülkiyete ait risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralayıcıya ait olduğu kiralama işlemi, işletme kiralaması olarak sınıflandırılır. İşletme kiralaları olarak yapılan ödemeler, kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna gider olarak kaydedilir.

##### b. Kiralayıcı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

Finansal kiralamaya konu olan varlık konsolide bilançoda yapılan net kiralama tutarına eşit bir alacak olarak gösterilir. Faiz geliri kiralayıcının kiralanılan varlık ile ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde belirlenir ve dönemde olmayan kısmı kazanılmamış faiz geliri hesabında izlenir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve koşullu yükümlülükler TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Grup, geçmiş bir olaydan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün (hukuki veya zımni) bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmalarının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda karşılık ayırmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Ana Ortaklık Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen şarta bağlı olay bulunmamaktadır.

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

#### XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### a. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

Ana Ortaklık Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır.

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Personelin, Bankadaki çalışma statüsü ve bağlı olduğu sosyal güvenlik kurumuna göre ilgili mevzuat uyarınca, Devlet memuru statüsünde çalıştıkları süre için emekli ikramiyesi, işçi statüsünde çalıştıkları dönem için ayrıldıkları tarihteki maaşı esas alınarak (kıdem tazminatı tavanını aşmamak suretiyle) kıdem tazminatı hesaplanmaktadır.

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin kanunen hak edilen izin süresinden düşülmesi suretiyle bulunan kullanılmayan izin gün sayısı üzerinden hesaplanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### b. Emeklilik Hakları

Bazı Ana Ortaklık Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı Vakfı ("Sandık"), 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Sandık'tan yaralanan kişi sayısı, bağımlılar hariç, 14.060'tır (2011: 14.325 kişi). Bu kişilerin 10.537'si aktif, 3.523'ü pasif üyelerden oluşmaktadır (2011: 10.925 aktif üye, 3.400 pasif üye).

Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan Ana Ortaklık Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 23. maddesi ile Kanun'un yayımını izleyen üç yıl içinde SSK'ya devredilmesine hükmedilmiş, 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Ancak Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih, 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan E.2005/139, K.2007/13 ve K.2007/33 sayılı kararıyla Emekli Sandıklarının Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devrine imkan sağlayan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 23'üncü maddesinin geçici 1'inci maddesinin 1'inci fıkrası iptal edilmiştir.

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") banka sandık iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

19 Haziran 2008 tarihinde Yeni Kanun'un sandıkların SGK'ya devredilmesini de içeren bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğünün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesi'ne başvuruda bulunulmuştur. Anayasa Mahkemesi, 30 Mart 2011 tarihli toplantısında alınan karar ile, iptal davasını esastan incelemiş ve maddelerin iptali ile yürürlüğünün durdurulma istemini reddetmiştir.

Yeni Kanun ile Banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Söz konusu kanunda, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değer aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,80 olarak esas alınacağı, ayrıca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK'ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarla karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir.

Bankacılık Kanunu'nun 58'inci ve Geçici 7'nci maddeleri uyarınca bankaların 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren söz konusu sandıkların açıklarının kapatılması için artık kaynak aktaramayacaklarına ilişkin hükmü yukarıda belirtilen kanun kapsamında 5 yıla kadar ertelenmiştir.

9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/1559 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 506 sayılı Kanunun geçici 20 nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesine ilişkin sürenin iki yıl uzatılması kararlaştırılmıştır.

Diğer taraftan, 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair 6283 sayılı Kanun ile 5510 sayılı Kanunun geçici 20 nci maddesinin birinci fıkrasının ikinci cümlesinde yer alan "iki yıl" ibaresi "dört yıl" şeklinde değiştirilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### b. Emeklilik Hakları (Devamı)

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın, sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştiği bir varlık bulunmamaktadır.

#### XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### a. Cari Vergi

Türk vergi mevzuatı, ana ortaklık olan şirketin bağlı ortaklıkları ve iştiraklerini konsolide ettiği finansal tabloları üzerinden vergi beyannamesi vermesine olanak tanımamaktadır. Bu sebeple bu konsolide finansal tablolara yansıtılan vergi karşılıkları, tam konsolidasyon kapsamına alınan tüm şirketler için ayrı hesaplanmıştır.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Kanunu'nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerlidir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren %20'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar da tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla her bir ülkedeki yürürlükteki vergi mevzuatları dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan vergi oranları aşağıdaki gibidir:

Rusya	%20,00
Kazakistan	%20,00
Almanya	%15,00
Bosna Hersek	%10,00

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### b. Ertelenmiş Vergi

Ana Ortaklık Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirilmektedir.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kâr veya zarar etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kâr elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenmiş vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

BDDK'nın ilgili genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi geliri kâr dağıtımında dikkate alınmamaktadır.

#### XVIII. SİGORTA TEKNİK KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### Teknik Karşılıklar

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca sigorta şirketleri, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek tazminatların, ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olma ihtimaline karşı, beklenen hasar prim oranını dikkate alarak devam eden riskler karşılığı ayırmakla yükümlüdürler. Beklenen hasar prim oranı, gerçekleşmiş hasarların kazanılmış prime bölünmesi suretiyle bulunur. Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 2012/15 sayılı "Devam Eden Riskler Karşılığı Hesaplamasında Yapılan Değişiklik Hakkında Genelge" uyarınca ana branş bazında hesaplanan beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar, net devam eden riskler karşılığı, %95'i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak hesaplanır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır.

##### *Kazanılmamış primler karşılığı:*

Kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmından oluşmaktadır.

##### *Devam eden riskler karşılığı :*

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca sigorta şirketleri, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek tazminatların, ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olma ihtimaline karşı, beklenen hasar prim oranını dikkate alarak devam eden riskler karşılığı ayırmakla yükümlüdürler. Beklenen hasar prim oranı, gerçekleşmiş hasarların kazanılmış prime bölünmesi suretiyle bulunur. Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 2012/15 sayılı "Devam Eden Riskler Karşılığı Hesaplamasında Yapılan Değişiklik Hakkında Genelge" uyarınca ana branş bazında hesaplanan beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar, net devam eden riskler karşılığı, %95'i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak hesaplanır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XVIII. SİGORTA TEKNİK KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

*Muallak hasar ve tazminat karşılığı:*

Sigorta şirketleri, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanmamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için muallak tazminat karşılığı ayırmaktadır. Tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığının hesaplanması sırasında; hesaplanmış veya tahmin edilmiş eksper, bilirkişi, danışman, dava ve haberleşme giderleri de dahil olmak üzere tazminat dosyalarının tekemmülü için gerekli tüm gider payları dikkate alınmaktadır ve ilgili hesaplamalarda rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemleri tenzil edilememektedir. Halefiyet hakkının kazanılmış olması şartı ile uygulama esasları Müsteşarlıkça belirlenecek olan tahakkuk etmiş rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemleri bilançonun aktif tarafındaki ilgili alacak hesabının altında gösterilerek dönem geliri ile ilişkisi kurulmaktadır.

*Dengeleme karşılığı:*

28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik’in 9. maddesinde sigorta şirketlerinin takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi ve deprem teminatları için dengeleme karşılığı ayıracağı ifade edilmiştir.

*Matematik karşılıklar:*

Matematik karşılıklar, yürürlükte bulunan her bir sözleşme için tarifedeki teknik esaslara göre ayrı ayrı hesaplanan aktüeryal matematik karşılıklar ve kâr payı karşılıkları toplamını gösterir. Şirket’in hayat branşı matematik karşılığı uzun vadeli kredili hayat sigortaları için hesaplanan aktüeryal matematik karşılıklarından oluşmaktadır. Aktüeryal matematik karşılıklar, Şirketin üstlendiği riskler için aldığı risk primleri ile sigorta ettirenler ve lehdarlara olan yükümlülüklerinin peşin değerleri arasındaki farktır.

#### XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Grup, borçlanma araçlarını TMS 39 “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” hükümleri gereği muhasebeleştirmekte olup, tüm finansal yükümlülüklerini kayda alınmalarını izleyen dönemlerde “etkin faiz oranı (iç verim) yöntemi” ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerlendirme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, gerektiğinde tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurtdışı kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler işlem tarihinde elde etme maliyeti de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

Grup tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

#### XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup cari dönemde hisse senedi ihraç etmediğinden, bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un aval ve kabullerine ilişkin borç taahhütleri "Bilanço Dışı Yükümlülükler" altında muhasebeleştirilmektedir.

#### XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

#### XXIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değeridir. Nakit değerler ve bankalara ilişkin tutarlar dönem sonu Banka gişe döviz alış kuru ile değerlendirilerek gösterilmiştir.

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit", kasa, efektif deposu, altın, yoldaki paralar ve satın alınan çekler ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde Eşdeğer Varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

#### XXIV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 "Faaliyet Bölümleri" hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, IX. no'lu dipnotta sunulmuştur.

#### XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Ana Ortaklık Banka'nın 18 Nisan 2012 tarihinde gerçekleştirdiği 2011 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, 2011 yılsonuna ait 2.100.674 TL'lik dönem kârından 105.034 TL birinci tertip yasal yedek akçe ve 12.700 TL ikinci tertip yasal yedek akçe ayrılmasına, iki brüt aylık tutarını aşmamak kaydıyla personele 127.000 TL tutarında personel temettüsü dağıtılmasına ve Hazine'ye %15 oranında stopaj (18.750 TL) kesintisi yapılarak net 106.250 TL nakit olarak temettü ödemesi yapılmasına karar verilmiştir. Bu çerçevede kârın 1.730.940 TL tutarındaki kısmı bünyede bırakılmış olup personele dağıtılması kararlaştırılan temettü çerçevesinde 122.239 TL ödeme yapılmıştır. Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, personele ödenen temettüden kalan 4.761 TL "kar yedekleri" hesabına aktarılmıştır.

#### b. Muhasebe tahmin değişikliğine ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, önceki dönemlerde "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te belirtilen asgari oranlar ve ihtiyatlılık ilkesi göz önünde bulundurularak bu tür kredilerin teminatları dikkate alınmadan özel karşılık ayırmaktayken, mevcut takipteki kredileri için ayrılan özel karşılık tutarları yeniden değerlendirilmiş ve 29 Haziran 2012 tarihli Genel Müdürlük Makam Onayı ile Yönetmeliğin 10 uncu maddesinin 8 inci fıkrasında belirtilen "Ana Ortaklık Banka tarafından Türkiye Muhasebe Standartları Kurulunun 16.01.2005 tarih ve 25702 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkında Tebliğ'de belirtilen güvenilirlik ve ihtiyatlılık varsayımları esas alınarak, teminat tutarı dikkate alınmaksızın donuk alacağın sınıflandırıldığı grup için geçerli olan özel karşılık oranlarından az olmamak kaydıyla, söz konusu donuk alacak tutarının tamamına kadar özel karşılık ayrılabilir" hükmünü de dikkate almak suretiyle donuk alacaklar için ayrılması gerekli olan özel karşılık oranlarına ilişkin tahmininde değişiklik yapmış ve donuk alacakların Üçüncü Gruba alındığı tarihten itibaren %50'si ve Dördüncü ve Beşinci Gruba alındığı tarihten itibaren ise %100'ü oranında özel karşılık hesaplamaya başlamıştır. Söz konusu özel karşılık oranlarına ilişkin değişikliğin yapıldığı 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla 112.989 TL tutarında ilave özel karşılık ayrılmıştır.

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL  
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER**

**I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**1. Grup'un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı, bu oranın ilgili mevzuatta belirlenen orandan düşük olması halinde bunun nedenleri ve öngörülen çözüm stratejileri:**

Grup'un "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %18,69 olarak gerçekleşmiştir.

**2. Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri:**

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranı, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete' de yayınlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" esaslarına göre hesaplanmaktadır.

Kredi riskine ilişkin karşı taraflar/işlemler "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" Ek 1'de belirtilen risk sınıfları bazında ayrıştırılarak ilgili risk sınıfı için belirtilen hususlar çerçevesinde risk ağırlığı atanmakta, "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" esasları doğrultusunda risk azaltımına tabi tutularak, ilgili risk ağırlıkları ile çarpılmak suretiyle kredi risk ağırlıklı tutar hesaplanmaktadır.

Gayri nakdi krediler ve taahhütler, "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" doğrultusunda ayrılan özel karşılıkları düşüldükten sonra "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" 5. maddesinde belirtilen krediye dönüştürme oranları ile kredi risk ağırlıklı tutar hesaplamalarına dahil edilmektedir. Tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplama yapılmaktadır.

Özkaynak hesaplamasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar ile alım satım hesapları kredi risk ağırlıklı varlık hesaplamalarına dahil edilmemektedir.

Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalar, repo ve türev işlemler için yapılmaktadır. Söz konusu işlemler "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" Ek'lerinde belirtilmiş olan oranların uygulanmış haliyle hesaplamalara katılmaktadır. Kredi riskine esas tutar hesaplamalarına bankacılık hesaplarında yer alan repo ve türev işlemleri dahil edilmektedir.

Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalar bankacılık hesapları için basit finansal teminat yöntemiyle, alım-satım hesapları için ise kapsamlı finansal teminat yöntemiyle yapılmaktadır. Alım satım hesapları için hesaplanan karşı taraf kredi riski tutarı piyasa riskine esas tutar hesaplamalarına dahil edilmektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları									
	Ana Ortaklık Banka									
	0%	10%	20%	50% Gayrimenkul İpotekli	50%	75%	100%	150%	200%	1250%
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>	<b>80.773.000</b>	-	<b>2.954.823</b>	-	<b>15.770.532</b>	<b>42.769.173</b>	<b>23.613.710</b>	<b>2.709.624</b>	<b>8.947.550</b>	-
Risk Sınıfları:										
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	75.058.356	-	-	-	7.189.829	-	201.384	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	99.250	-	22	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	332.421	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	2.855.506	-	8.580.681	-	425.570	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	19.517.032	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	35.074.899	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-	7.694.274	179.500	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	588.005	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	2.709.624	8.947.550	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	5.714.644	-	67	-	-	-	2.369.798	-	-	-

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: (Devamı)

	Risk Ağırlıkları									
	Konsolide									
	0%	10%	20%	50% Gayrimenkul İpotekli	50%	75%	100%	150%	200%	1250%
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>	<b>81.297.464</b>	-	<b>3.437.315</b>	-	<b>14.713.995</b>	<b>43.154.015</b>	<b>25.261.184</b>	<b>2.716.015</b>	<b>8.947.550</b>	-
Risk Sınıfları:										
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	75.058.409	-	-	-	7.289.156	-	221.635	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	99.250	-	22	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	333.015	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	3.337.998	-	7.424.817	-	167.491	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	21.305.523	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	35.459.741	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-	7.694.274	179.500	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	589.047	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	2.716.015	8.947.550	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	6.239.055	-	67	-	-	-	2.464.973	-	-	-

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Konsolide Cari Dönem	Ana Ortaklık Banka Cari Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	6.553.198	6.450.484
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	404.867	379.023
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	1.012.507	910.851
Özkaynak	18.621.101	18.390.975
<b>Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100</b>	<b>18,69</b>	<b>19,01</b>

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>ANA SERMAYE</b>		
Ödenmiş Sermaye	2.500.000	2.500.000
Nominal Sermaye	2.500.000	2.500.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	543.482	543.482
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek Akçeler	10.200.423	8.339.732
Yedek Akçeler Enflasyona göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	3.197.558	2.491.992
Net Dönem Kârı	2.751.014	2.220.585
Geçmiş Yıllar Kârı	446.544	271.407
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	654.776	140.248
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı <sup>(1)</sup>	-	-
Azımlık Payları	36.515	90.583
Zarar (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	32.458	34.382
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	33.867	32.723
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>17.066.429</b>	<b>14.038.932</b>

<sup>(1)</sup> 10 Mart 2011 tarihli ve 27870 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" gereğince ilgili satırın adı "Sekizinci Fıkrafta Yer Alan Sınırları Aşmamak Kaydıyla Birincil Sermaye Benzeri Borçlar" olarak değiştirilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Genel Karşılıklar	1.233.215	999.331
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değ. Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	17.369	17.361
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artış Tutarının %45'i	416.131	(443.015)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>1.666.715</b>	<b>573.677</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>18.733.144</b>	<b>14.612.608</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	<b>112.043</b>	<b>94.880</b>
Konsolidasyon Dışı Brakılmış Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	612	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	110.380	93.990
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Banka'nın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutarındaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	386	39
Diğer	665	851
<b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>	<b>18.621.101</b>	<b>14.517.728</b>

#### 3. İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşım:

Ana Ortaklık Banka sermaye gereksinimi içsel değerlendirme süreci kapsamında sermaye yeterliliği politikasını belirlemiş, sermaye yeterliliğinin tespitinde dikkate alınacak asgari unsurları tespit etmiştir.

Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka'da

- Ana Ortaklık Banka'nın geçmiş dönem finansal durumunun sermaye yeterliliği, yasal rasyolar ve ekonomik sermaye analizleri kapsamında değerlendirilmesi,
- Maruz kalınan riskler göz önünde bulundurularak bütçenin yasal sermaye yeterliliği ve yasal rasyolara uyum bağlamında incelenmesi,
- Bütçenin finansal dalgalanmalara karşı korunma potansiyeli ile bu dalgalanmalar sürecinde sermaye yeterliliği politikasına uygunluğunun stres testleri ile analiz edilmesi faaliyetleri yürütülmektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kredi riski, Ana Ortaklık Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın; yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Kredi müşterilerinin limitleri, yasal mevzuata uygun olarak Şubeler, Bölge Başkanlıkları, Grup Başkanlıkları, Bölüm Başkanlıkları, Genel Müdür Yardımcılığı, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin mali olan ve olmayan verileri, kredi ihtiyaçları, sektörel ve coğrafi özellikler gibi pek çok faktör bir arada değerlendirilerek tahsis edilmektedir.

Krediler portföyüne ilişkin tespit edilen global limitler, Yönetim Kurulu'nun onayı ile belirlenmekte ve gerektiğinde revize edilmektedir. Tespit edilen limitler, ilgili Genel Müdürlük birimleri tarafından mevcut portföy yapısı, müşteri ve kredi potansiyeli ile bölgesel ve sektörel özellikler, çalışan personelin yetkinliği gibi hususlar gözetilerek Bölge Başkanlıkları bazında dağıtılmaktadır.

Ticari kredi portföyünde risk yoğunlaşmasını önlemek amacıyla; grup firmaları, özel ve kamu firmaları ve farklı borçlu grupları bazında limitler belirlenmekte ve izlenmektedir. Ana Ortaklık Bankanın kullandırılan bireysel kredilerde kredi yetki limitleri tür ve teminat ayırımında belirlenmekte olup, bu limitler genel olarak ekonomik konjonktür ve Bölge Başkanlıkları/Şubelerin talepleri doğrultusunda güncellenebilmektedir.

Bütçe hedefleri doğrultusunda TL/YP Nakdi/Gayrinakdi Ticari/KOBİ kredi plasmanları sektörel ve bölgesel bazda tahsis edilmekte ve izlenmektedir.

Şubelerce kullandırılan kredilerin limitleri, konuları, teminat durumu, vadeleri, izlendikleri hesaplar, borç bakiyeleri ile müşteri sayılarına göre belirli periyotlarda değerlendirilmekte, müşteri bazında ve bölgesel bazda izlenmektedir.

Ticari kredilerde kredinin tahsisi sonrasında firmalar izlenmeye devam edilmekte, kredili firmaların mali yapıları ve piyasa ilişkilerinde meydana gelen değişiklikler takip edilmektedir. Kredi limitleri bir yıl süreyle geçerli olmak üzere tespit edilip onaylanmakta, müşterinin durumunda (mali yapısında, piyasasında, teminat v.b) olumsuz bir değişiklik olmaması koşuluyla yenileme yapılmaktadır.

Tarımsal üretimin finansmanına yönelik krediler, Ana Ortaklık Banka'nın ihtisas kredileri olup, tüm şubelerimiz aracılığıyla kullandırılmaktadır. Kredi limiti tarımsal üretim faaliyetine ilişkin kapasite, krediye konu ürüne ilişkin birim maliyet, işletme sermayesi ihtiyacı, yatırım tutarı, ürünün cari piyasa değeri, destekleme ödemeleri, belgelendirilebilir nitelikteki alacaklar, işletmenin gelir-gider/nakit akım projeksiyonu, müşterinin ödeme gücü, mali verileri gibi unsurlar dikkate alınarak tespit edilmektedir. Kredilendirilen müşterilere ait işletmeler düzenli aralıklarla ziyaret edilmek suretiyle izlenmekte ve bu şekilde kredi değerliliğinde meydana gelen değişiklikler belirlenmektedir. Kredi limitinin tespiti ve mevcut limitin değiştirilmesi için yerinde tespit yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, kredilendirmede asli unsuru müşterinin kredibilitesi olarak değerlendirmekte ve kredi borçlularının kredi değerlilikleri kredi başvurusu ve limit tahsis/yenilenmesi esnasında tespit edilmektedir. Başvuru sırasında alınacak belgeler mevzuatta açıkça yer almakta olup, söz konusu belgelerin mevzuata uygun olarak temin edilip edilmediği denetim birimleri tarafından kontrol edilmektedir. Ana Ortaklık Banka teminatı da riskin asgariye indirilmesi ve tasfiyesi bakımından önemli görmektedir. Güvenilir ve sağlam teminatlar alınması temeline dayanan kredi politikaları ve süreçleri neticesinde, Ana Ortaklık Banka'nın kredi riskini önemli ölçüde azalttığı düşünülmektedir.

Ana Ortaklık Banka, KOBİ-Ticari-Kurumsal kredi müşterisinin kredi değerliliğinin analizi adına yapılan içsel derecelendirme işlemlerini kredi tahsisinde bir karar destek sistemi olarak Ocak 2011 tarihinden itibaren uygulamaya almıştır.

Ana Ortaklık Banka, mevzuatında tanımlanmamış ve uygulamaya alınmamış kredilendirme işlemlerini yapmamaktadır.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Ana Ortaklık Banka, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde karşılık ayırmaktadır.

Yurt dışında ve yurt içinde yerleşik bankalar lehine limit tesisleri, müşterilerin ve birimlerin ihtiyaçları dikkate alınarak, bankaların ve buldukları ülkelerin mali ve ekonomik durumları ile derecelendirmeleri doğrultusunda yapılmaktadır. Bankaların ve/veya buldukları ülkelerin ekonomik, mali ya da finansal açıdan riskli görülmesi durumunda tesis edilmiş olan limitler vade, miktar veya işlem cinsi ile sınırlandırılabilen ya da kullandırılmamaktadır.

Yurt dışında yürütülen kredi işlemlerinin farklı ülkelerdeki mali kurumlar ile yapılması ve bilançodaki payının küçük olması göz önüne alınarak, Ana Ortaklık Bankanın bu faaliyetler nedeniyle oldukça düşük kredi riski taşıdığı düşünülmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi/yurtdışı mali kurum ve ülke riskleri genellikle uluslararası derecelendirme şirketleri tarafından derecelendirilen ülke-kurumlara ilişkin riskleri içermektedir. Hazine işlemleri belirlenmiş olan yetki ve limitler çerçevesinde gerçekleştirilmekte, söz konusu yetki ve limitlere ilişkin izleme faaliyetleri yerine getirilmektedir. Fon Yönetimi kapsamındaki müşteri işlemleri, müşteriler için belirlenen genel kredi limitleri dahilinde gerçekleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da aktif-pasif dengesi ile yasal sınırlar göz önünde tutularak Yönetim Kurulu'nca belirlenmiş olan yetki ve limitler çerçevesinde vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile diğer türev ürün işlemleri yapılmaktadır. Söz konusu işlemlerde, bilanço içindeki payı dikkate alındığında, oldukça düşük düzeyde kredi riski taşınmaktadır.

Nakit riski karşılık yönetmeliği uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan müşterilere ait gayri nakdi riskler de aynı yönetmelik uyarınca özel karşılığa tabi tutulmakta, ilgili riskler tazmin edilerek nakit alacak haline dönüştüklerinde daha önce donuk alacak olarak sınıflandırılan nakit kredi ile aynı risk grubunda takip edilmekte ve özel karşılık ayrılmaya devam edilmektedir.

Yenilenen ve itfa planına bağlanan krediler de yine söz konusu yönetmelikte belirlenen hususlara uygun olarak ve yönetmelikte öngörülen hesaplarda tutulmakta, ayrıca Banka tarafından kredi risk politikaları çerçevesinde izlenmektedir. Bu kapsamda ilgili müşterilerin finansal durumu ve ticari faaliyetleri analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapıp yapılmadığı takip edilmekte ve gerekli önlemler alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %10'dur (2011: %11).

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %56'dır (2011: %71).

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı %18'dir (2011: %17).

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 1.233.215 TL'dir (2011: 999.331TL).

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Alacaklar	Cok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Alacaklar	Uluslararası Kurum ve Kuruluşlardan Şarta Bağlı Olan Alacaklar	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotekli Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirmeye Pozisyonları	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
<b>Cari Dönem</b>																	
Yurtiçi	82.057.885	99.272	333.015	-	-	2.392.333	20.634.581	35.219.107	7.867.954	586.351	11.649.643	-	-	-	-	8.139.446	168.979.587
Avrupa Birliği Ülkeleri	4.860	-	-	-	-	8.072.801	88.326	56.254	-	1.363	11.682	-	-	-	-	506.746	8.742.032
OECD Ülkeleri <sup>(1)</sup>	-	-	-	-	-	81.116	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81.116
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	175.065	-	-	-	-	37.737	151.880	1.903	-	-	-	-	-	-	-	-	366.585
Diğer Ülkeler	331.390	-	-	-	-	332.221	430.736	182.477	5.820	1.333	2.240	-	-	-	-	57.903	1.344.120
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	14.098	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.098
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>82.569.200</b>	<b>99.272</b>	<b>333.015</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.930.306</b>	<b>21.305.523</b>	<b>35.459.741</b>	<b>7.873.774</b>	<b>589.047</b>	<b>11.663.565</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.704.095</b>	<b>179.527.538</b>

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

(2) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri içermektedir.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı :

	Vadeye Kalan Süre				
	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları:					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	15.627.686	3.375.829	7.673.566	15.135.704	40.756.415
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	66	256	181	258	98.511
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	53.649	4.574	6.033	18.846	249.913
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.524.255	2.795.019	717.335	1.931.585	2.962.112
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1.263.765	336.569	928.633	5.119.234	13.657.322
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1.436.495	1.861.106	3.143.626	9.533.027	19.485.487
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	75.750	87.400	258.467	991.103	6.461.054
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	86.034	2.419	795.600	222.221	10.540.688
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
<b>Genel Toplam</b>	<b>21.067.700</b>	<b>8.463.172</b>	<b>13.523.441</b>	<b>32.951.978</b>	<b>94.211.502</b>

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından derecelendirme notu kullanılan risk sınıfları için risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun notları kullanılmaktadır. Buna ek olarak, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun notları yurt dışı yerleşik olan karşı taraflar ile ülkemiz merkezi yönetimi ve merkez bankasından alacaklar için kullanılmıştır. Yurt içi yerleşik olan karşı taraflar "derecesiz" olarak kabul edilmekte ve ilgili risk sınıfındaki "derecesiz" kategorisine uygun risk ağırlığını almaktadır.

Derecelendirme notları;

1. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar
2. Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar
3. İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar
4. Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar

risk sınıflarında kullanılmıştır.

Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar, Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar ve İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar risk sınıflarında, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun verdiği notlar büyük oranda kredi kalite kademesi 3'e denk düşerken, Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar risk sınıfında kullanılan notlar 1'den 6'ya tüm kredi kalitesi kademeleri ile eşleşmiştir.

Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemlerden ihraç veya ihraççı derecelendirmesine konu kalemlere ilişkin risk ağırlığının tespiti için öncelikle ihraç derecelendirmesine bakılmakta, ihraç derecelendirmesinin bulunmaması durumunda ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

	Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan indirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	81.297.464	-	3.437.315	14.713.995	43.154.015	25.261.184	2.716.015	8.947.550	-	112.043
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	85.898.865	-	4.655.066	19.061.505	35.057.808	23.190.729	2.716.015	8.947.550	-	112.043

KDO sonrası rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

##### Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

**Değer Kaybına Uğramış Krediler;** Raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Özel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

**Tahsili Gecikmiş Krediler;** Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
Tarım	514.390	819.095	17.863	278.152
Çiftçilik ve Hayvancılık	502.098	800.665	17.461	267.699
Ormancılık	2.799	3.429	75	2.759
Balıkçılık	9.493	15.001	327	7.694
Sanayi	158.828	123.753	2.699	143.430
Madencilik ve Taşocakçılığı	3.503	7.751	169	2.072
İmalat Sanayi	152.084	115.284	2.514	139.564
Elektrik, Gaz, Su	3.241	718	16	1.794
Hizmetler	861.201	532.126	11.606	365.284
Toptan ve Perakende Ticaret	116.667	257.333	5.612	96.757
Otel ve Lokanta Hizmetleri	9.671	44.016	960	8.313
Ulaştırma ve Haberleşme	26.328	102.610	2.238	23.752
Mali Kuruluşlar	2.373	6.147	134	2.253
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	693.443	73.212	1.597	223.027
Serbest Meslek Hizmetleri	97	896	20	96
Eğitim Hizmetleri	2.128	15.897	347	1.854
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	10.494	32.015	698	9.232
Diğer	550.128	3.026.439	66.109	494.066
<b>Toplam</b>	<b>2.084.547</b>	<b>4.501.413</b>	<b>98.277</b>	<b>1.280.932</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

		Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	628.211	815.403	162.682	-	1.280.932
2	Genel Karşılıklar	999.331	233.884	-	-	1.233.215

Aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin azami kredi duyarlıklarını göstermektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan FV	169.158	142.915
Bankalar	1.622.732	1.294.642
Para Piyasalarından Alacaklar	61.722	12.212
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	38.362.403	38.361.907
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	27.322.038	32.632.337
Verilen Krediler	73.147.086	73.223.617
Diğer Varlıklar	901.599	693.336
<b>Bilanço kalemlerinin kredi risk duyarlılığı</b>	<b>141.586.738</b>	<b>146.360.966</b>
Garanti ve Kefaletler	15.652.120	12.050.771
Taahhütler	67.947.841	39.404.288
<b>Nazım hesap kalemlerinin kredi risk duyarlılığı</b>	<b>83.599.961</b>	<b>51.455.059</b>
<b>Toplam kredi risk duyarlılığı</b>	<b>225.186.699</b>	<b>197.816.025</b>

##### Finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Toplam	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Toplam
<b>Finansal Varlıklar</b>						
Bankalar	1.622.732	-	1.622.732	1.294.642	-	1.294.642
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan FV	169.158	-	169.158	142.915	-	142.915
Verilen Krediler:	67.842.058	4.501.413	72.343.471	69.241.119	3.716.110	72.957.229
Ticari Krediler	18.849.892	1.008.778	19.858.670	17.666.517	729.498	18.396.015
Bireysel Kredileri	27.901.936	2.678.930	30.580.866	29.658.241	2.402.036	32.060.277
İhtisas Kredileri	21.090.230	813.705	21.903.935	21.916.361	584.576	22.500.937
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	38.362.403	-	38.362.403	38.361.907	-	38.361.907
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	27.322.038	-	27.322.038	32.632.337	-	32.632.337

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesine ilişkin bilgiler (Devamı)

Vadesi veya anlaşma koşulları Banka yönetimi tarafından tekrar değerlendirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan FV	-	-
Verilen Krediler:	665.905	579.478
Ticari Krediler	288.605	113.076
Bireysel Krediler	31.515	29.452
İhtisas Kredileri	345.785	436.950
Diğer	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-

#### III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- a) **Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi politikaları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla önlem alıp almadığı, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle Ana Ortaklık Banka yönetim kurulunun risk yönetimine ilişkin olarak almış olduğu önlemler, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan yöntemler ile piyasa riski ölçümlerinin hangi aralıkta yapılmakta olduğu:**

Ana Ortaklık Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın piyasa riski yönetimi politika ve uygulama usulleri, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Piyasa Riski Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka, piyasa riskinin yönetimine ilişkin olarak pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçların periyodik olarak raporlanmasını sağlamaktadır. Sürdürülen faaliyetler Bankamız Hazine Yönetimi tarafından belirlenen bir alım satım portföyü üzerinden gerçekleştirilmektedir. Yeni ürün ve hizmetler piyasa riski açısından değerlendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da Piyasa Riskine Esas Tutar, yasal raporlamalar kapsamında, Standart Metot kullanılarak aylık olarak hesaplanmakta ve Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu'na dahil edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, Standart Metot dışında, alım – satım hesapları için günlük olarak Riske Maruz Değer (RMD) tahminleri yapılmakta ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Günlük raporlamalarda ve limit tahsisinde Tarihsel Benzetim Yöntemi kullanılmaktadır. Parametrik ve Monte Carlo Yöntemleriyle hesaplanan RMD sonuçları ise izleme amaçlı olarak kullanılmaktadır. Kullanılan modelin performansının ölçülmesine yönelik olarak geriye yönelik test çalışmaları yapılmaktadır. Ayrıca, modellerin kapsamadığı aşırı piyasa oynaklıklarının Ana Ortaklık Banka'nın finansal durumuna etkisini gözlemleyebilmek amacıyla, aylık ve günlük periyotlarla stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır.

Piyasa riski maruziyeti "Piyasa Riski Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında belirlenen RMD tabanlı limitler (faiz oranı ve kur riski limiti) ile sınırlandırılmıştır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Grup'un Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	212.219
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	52.146
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	118.764
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	21.738
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	404.867
<b>(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)</b>	<b>5.060.838</b>

##### b) Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	329.633	357.613	245.055	397.381	405.682	394.521
Hisse Senedi Riski	27.640	17.716	19.310	31.698	33.348	30.188
Kur Riski	96.287	101.457	118.764	92.292	103.546	79.213
Emtia Riski	-	-	-	1.156	1.954	1.565
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	19.374	17.009	21.738	-	-	-
<b>Toplam Risk Maruz Değer</b>	<b>5.790.578</b>	<b>6.172.438</b>	<b>5.060.838</b>	<b>6.531.588</b>	<b>6.806.625</b>	<b>6.318.588</b>

Karşı taraf kredi riski repo işlemleri ile türev işlemler için hesaplanmaktadır. Hesaplamalarda Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi esas alınmaktadır. Türev işlemlerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile, pozitif değere sahip sözleşmelerin yenileme maliyetleri elde edilmektedir. Potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen oranlarla çarpılmasıyla bulunmaktadır. Yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riskinin toplamı, risk tutarını göstermektedir. Repo işlemlerinde ise, kapsamlı finansal teminat yöntemi kullanılmak suretiyle risk azaltımı yapılmaktadır.

##### Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler:

	Tutar
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	-
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	170.595
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
<b>Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer</b>	<b>124.502</b>
Netleştirilmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulan Teminatlar	69.269
<b>Türevlere İlişkin Net Pozisyon</b>	<b>236.981</b>



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IV. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- a) **Operasyonel risk hesaplamasında kullanılan yöntem ile operasyonel risk ölçümlerinin hangi aralıkta yapılmakta olduğu:**

Ana Ortaklık Banka'da Operasyonel Riske Esas Tutar, Temel Gösterge Yöntemi ile yıllık bazda hesaplanmaktadır. Temel Gösterge Yöntemi'nde operasyonel riske esas tutarı belirleyen parametre brüt gelirdir. Yıllık brüt gelir, net faiz gelirlerine, net ücret ve komisyon gelirlerinin, bağlı ortaklık ve iştirak hisseleri dışındaki hisse senetlerinden elde edilen temettü gelirlerinin, ticari kâr/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, alım satım hesabı dışında izlenen aktiflerin satılmasından elde edilen kar/zarar, olağanüstü gelirler, destek hizmeti karşılığı yapılan faaliyet giderleri ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi suretiyle hesaplanır.

Operasyonel riskin ileri ölçüm yaklaşımları ile modellenmesine yönelik çalışmalar çerçevesinde, Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanındaki veriler baz alınarak Operasyonel Riske Maruz Değer (OpRMD) ölçümleri Kayıp Dağılımı Yaklaşımı kapsamında Monte Carlo Simulasyonu kullanılarak yapılmaktadır.

	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	6.585.292	6.702.784	6.962.068	6.750.048	15	1.012.507
Operasyonel Riske Esas Tutar						12.656.340

- b) **Ana Ortaklık Banka standart metot kullanmamaktadır.**

#### V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- a) **Ana Ortaklık Banka'nın kur riskine maruz kalıp kalmadığı, bu durumun etkilerinin tahmin edilip edilmediği, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirleyip belirlemediği:**

Ana Ortaklık Banka, yabancı para yönetimi politikası çerçevesinde önemli düzeyde bir pozisyon taşınmaması ilkesini benimsemiştir. Bu nedenle önemli ölçüde kur riski taşınmamaktadır. Standart metot kapsamında oluşturulan kur riski tablosu aracılığı ile kur riskinin izlenebilmesinin yanı sıra, Banka'da günlük bazda döviz pozisyonu için RMD hesaplanmakta ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan RMD tabanlı kur riski limiti de günlük olarak takip edilmektedir.

Ayrıca döviz işlemleri için; pozisyon ve işlem limitleri Yönetim Kurulu kararıyla kullanılmaktadır.

- b) **Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının boyutu:**

Bulunmamaktadır.

- c) **Yabancı para risk yönetim politikası:**

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet gösterdiği en önemli yabancı para birimleri olan ABD Dolar ve Avro'da likidite ve yapısal faiz oranı risklerini belirlemeye yönelik olarak periyodik "Likidite Boşluk Analizi" ve "Yeniden Fiyatlandırma Boşluk Analizi" ile döviz tevdiat hesaplarının tarihsel yenilenme oranlarını dikkate alan "Yapısal Likidite Boşluk Analizleri" yapılmaktadır. Ayrıca kur riskinin takibine yönelik günlük RMD analizleri ile yasal raporlamalar kapsamında Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı ile Yabancı Para Likidite Pozisyonu düzenli olarak izlenmektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

- d) Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son 5 iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

	ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100Yen
24.12.2012	1,7875	2,3548	1,8544	0,31632	0,27310	1,9549	1,8025	0,31938	2,8829	0,47666	2,1089
25.12.2012	1,7850	2,3493	1,8604	0,31558	0,27270	1,9526	1,8018	0,31870	2,8432	0,47600	2,1052
26.12.2012	1,7835	2,3557	1,8492	0,31674	0,27406	1,9567	1,7957	0,31958	2,8808	0,47556	2,0902
27.12.2012	1,7823	2,3530	1,8466	0,31628	0,27386	1,9530	1,7931	0,31979	2,8777	0,47528	2,0785
28.12.2012	1,7783	2,3449	1,8448	0,31509	0,27337	1,9465	1,7855	0,31861	2,8704	0,47420	2,0664
31.12.2012	1,7793	2,3501	1,8478	0,31513	0,27340	1,9467	1,7890	0,31973	2,8903	0,47446	2,0608

- e) Ana Ortaklık Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100Yen
1,7785	2,3273	1,8601	0,31276	0,26980	1,9312	1,7962	0,31707	2,8687	0,47430	2,1233

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP <sup>(1)</sup>	Toplam
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	5.995.127	5.214.984	4.163.271	15.373.382
Bankalar	296.834	293.773	381.180	971.787
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	401	129.261	-	129.662
Para Piyasalarından Alacaklar	-	3.909	55.764	59.673
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.984.472	1.661.866	83	4.646.421
Krediler <sup>(2)</sup>	3.002.780	5.793.353	372.702	9.168.835
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) <sup>(4)</sup>	11.697	35.619	-	47.316
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.388.822	2.865.734	37.473	4.292.029
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	6.555	1.738	19.030	27.323
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1.178	2.292	5.429	8.899
Diğer Varlıklar	399.478	103.769	11.977	515.224
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>14.087.344</b>	<b>16.106.298</b>	<b>5.046.909</b>	<b>35.240.551</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	783.759	2.366.962	32.743	3.183.464
Döviz Tevdiat Hesabı	15.608.913	7.099.775	1.707.475	24.416.163
Para Piyasalarına Borçlar	657.810	4.926.971	-	5.584.781
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	453.899	2.147.908	726	2.602.533
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	205.170	106.698	1.183	313.051
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	226.566	127.264	49.571	403.401
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>17.936.117</b>	<b>16.775.578</b>	<b>1.791.698</b>	<b>36.503.393</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(3.848.773)</b>	<b>(669.280)</b>	<b>3.255.211</b>	<b>(1.262.842)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b> <sup>(3)</sup>	<b>3.633.754</b>	<b>733.994</b>	<b>(2.820.579)</b>	<b>1.547.169</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3.673.362	1.530.053	544.380	5.747.795
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	39.608	796.059	3.364.959	4.200.626
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>2.772.831</b>	<b>6.905.465</b>	<b>443.318</b>	<b>10.121.614</b>
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam Varlıklar	14.159.426	11.933.012	1.632.711	27.725.149
Toplam Yükümlülükler	15.357.023	12.656.053	782.211	28.795.287
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(1.197.597)</b>	<b>(723.041)</b>	<b>850.500</b>	<b>(1.070.138)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b> <sup>(3)</sup>	<b>981.926</b>	<b>551.405</b>	<b>(396.023)</b>	<b>1.137.308</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacak	1.011.239	1.567.061	521.144	3.099.444
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	29.313	1.015.656	917.167	1.962.136
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>2.263.083</b>	<b>5.456.942</b>	<b>284.519</b>	<b>8.004.544</b>

(1) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %83,44'ü Altın, %1,27'si IQD, %2,23'ü GEL ve kalan %13,07'si diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %17,70'i GBP, %9,73'ü CHF, %2,60'ı IQD, %51,88'i Altın ve kalan %18,09'u diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

(2) Verilen kredilerin 14 TL karşılığı ABD Doları ve 264 TL karşılığı Avro bakiyesi dövizde endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır (2011: 1.388 TL karşılığı ABD Doları ve 176 TL karşılığı Avro).

(3) Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir.

(4) YP cinsinden İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardaki sermaye yatırımları gerçeğe uygun değer tespitinin yapıldığı tarihteki kur karşılıkları üzerinden TP olarak, sonraki tarihlerde yapılan sermaye transferleri ise sermaye transferinin yapıldığı tarihteki kur karşılıkları üzerinden TP olarak izlenmekte, söz konusu yatırımlarda herhangi bir kur farkı oluşmamaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) :

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	27.731	-	-	-	-	21.253.997	21.281.728
Bankalar	621.037	340.250	161.918	9.470	-	490.057	1.622.732
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.907	817	2.880	14.345	16.241	132.968	169.158
Para Piyasalarından Alacaklar	58.162	3.560	-	-	-	-	61.722
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11.707.771	4.854.830	10.489.599	5.802.620	5.056.280	451.303	38.362.403
Verilen Krediler	19.526.037	6.891.959	18.393.808	24.285.842	3.184.094	865.346	73.147.086
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	8.726.370	10.962.981	3.529.569	1.880.786	2.222.332	-	27.322.038
Diğer Varlıklar	51.576	54.815	141.513	278.543	91.910	2.515.671	3.134.028
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>40.720.591</b>	<b>23.109.212</b>	<b>32.719.287</b>	<b>32.271.606</b>	<b>10.570.857</b>	<b>25.709.342</b>	<b>165.100.895</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	4.851.442	1.108.979	392.655	229.827	450.939	84.134	7.117.976
Diğer Mevduat	67.883.171	14.004.597	7.961.408	334.251	3.209	22.374.642	112.561.278
Para Piyasalarından Borçlar	8.334.493	2.023.843	804.138	-	-	-	11.162.474
Muhtelif Borçlar	382	-	-	-	-	1.156.732	1.157.114
İhraç Edilen Menkul Değerler	132.765	1.019.768	701.604	-	-	-	1.854.137
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	683.669	815.686	1.380.677	93.974	508.272	-	3.482.278
Diğer Yükümlülükler	1.775	6.143	1.015	4.970.070	2.683	22.783.952	27.765.638
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>81.887.697</b>	<b>18.979.016</b>	<b>11.241.497</b>	<b>5.628.122</b>	<b>965.103</b>	<b>46.399.460</b>	<b>165.100.895</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	-	<b>4.130.196</b>	<b>21.477.790</b>	<b>26.643.484</b>	<b>9.605.754</b>	-	<b>61.857.224</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(41.167.106)</b>	-	-	-	-	<b>(20.690.118)</b>	<b>(61.857.224)</b>
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	300.498	978.666	191	51	-	-	1.279.406
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(1.162.801)	-	-	(1.162.801)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(40.866.608)</b>	<b>5.108.862</b>	<b>21.477.981</b>	<b>25.480.734</b>	<b>9.605.754</b>	<b>(20.690.118)</b>	<b>116.605</b>

(1) Vadesiz olan işlemler "1 Aya Kadar" ve "Faizsiz" sütunlarında gösterilmiştir.

(2) Riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan krediler için kullanılan, 4.277.386 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Ana Ortaklık Banka tarafından kredi olarak kullanılmayan 14.843 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "Faizsiz" sütununda yer almaktadır.

(3) Ertelemiş vergi aktifi "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(4) Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(5) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) :

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	31.397	2.864	-	-	-	14.307.562	14.341.823
Bankalar	265.994	477.337	27.142	-	-	524.169	1.294.642
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.048	3.635	41.209	6.786	10.033	77.204	142.915
Para Piyasalarından Alacaklar	8.445	-	-	3.767	-	-	12.212
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	10.396.345	4.552.253	7.970.371	10.174.213	4.650.606	618.119	38.361.907
Verilen Krediler	19.690.452	5.892.076	19.216.992	24.885.855	3.215.367	322.875	73.223.617
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	7.748.070	15.992.006	3.529.773	2.539.078	2.823.410	-	32.632.337
Diğer Varlıklar	25.307	10.358	40.448	361.965	106.176	2.318.030	2.862.284
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>38.170.058</b>	<b>26.930.529</b>	<b>30.825.935</b>	<b>37.971.664</b>	<b>10.805.592</b>	<b>18.167.959</b>	<b>162.871.737</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	3.245.493	-	2.000	-	-	93.409	3.340.902
Diğer Mevduat	69.985.081	12.465.935	7.408.313	282.620	69	20.288.876	110.430.894
Para Piyasalarına Borçlar	25.363.314	-	471.812	1.860	-	-	25.836.986
Muhtelif Borçlar	3.285	4.934	3.589	-	-	939.283	951.091
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	171.164	33.159	447.316	29.479	24	-	681.142
Diğer Yükümlülükler	45.537	49.736	116.549	4.430.822	46.824	16.941.254	21.630.722
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>98.813.874</b>	<b>12.553.764</b>	<b>8.449.579</b>	<b>4.744.781</b>	<b>46.917</b>	<b>38.262.822</b>	<b>162.871.737</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	-	<b>14.376.765</b>	<b>22.376.356</b>	<b>33.226.883</b>	<b>10.758.675</b>	-	<b>80.738.679</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(60.643.816)</b>	-	-	-	-	<b>(20.094.863)</b>	<b>(80.738.679)</b>
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	15.878	527.502	-	-	-	-	543.380
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(3.290)	(532.800)	-	-	(536.090)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(60.627.938)</b>	<b>14.904.267</b>	<b>22.373.066</b>	<b>32.694.083</b>	<b>10.758.675</b>	<b>(20.094.863)</b>	<b>7.290</b>

- (1) Vadesiz olan işlemler "1 Aya Kadar" ve "Faizsiz" sütunlarında gösterilmiştir.
- (2) Riski Ana Ortaklık Bankaya ait olmayan krediler için kullanılan, 3.860.700 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Ana Ortaklık Banka tarafından kredi olarak kullandırılmayan 10.436 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "Faizsiz" sütununda yer almaktadır.
- (3) Ertelenmiş vergi aktifleri ve benzeri diğer aktifler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
- (4) Takipteki kredilerin net bakiyesi diğer varlıklar içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
- (5) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

**Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır):**

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
<b>Cari Dönem Sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası <sup>(1)</sup>	-	-	-	5,00
Bankalar	1,44	2,09	-	6,69
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,58	-	9,06
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,67	6,03	-	8,37
Verilen Krediler <sup>(2)</sup>	4,73	5,06	-	14,77
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	6,36	7,00	-	8,37
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı <sup>(3)</sup>	1,08	1,47	-	6,02
Diğer Mevduat <sup>(4)</sup>	2,09	1,68	-	6,04
Para Piyasalarına Borçlar	0,63	1,11	-	5,67
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	7,48
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,81	2,16	-	6,37

(1) TL sütunundaki söz konusu oran KKTC Merkez Bankası zorunlu karşılık faiz oranını göstermektedir.

(2) Kredi kartı bakiyelerini içermemektedir.

(3) Bankalar mevduatındaki yabancı para faiz oranları hariç, tabloda belirtilen oranlar yıllık yurtiçi basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.

(4) Söz konusu oranlar vadesiz mevduat verilerini de içermektedir.

**Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır):**

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
<b>Önceki Dönem Sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası <sup>(1)</sup>	-	-	-	5,00
Bankalar	2,38	2,18	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,36	5,57	-	7,80
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,65	6,14	-	8,43
Verilen Krediler <sup>(2)</sup>	5,01	4,22	-	17,04
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	6,23	7,00	-	9,51
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı <sup>(3)</sup>	2,94	2,90	-	11,13
Diğer Mevduat <sup>(4)</sup>	2,07	2,73	-	6,87
Para Piyasalarına Borçlar	3,30	2,77	-	10,81
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,17	1,55	-	7,46

(1) TL sütunundaki söz konusu oran KKTC Merkez Bankası zorunlu karşılık faiz oranını göstermektedir.

(2) Kredi kartı bakiyelerini içermemektedir.

(3) Bankalar mevduatındaki yabancı para faiz oranları hariç, tabloda belirtilen oranlar yıllık yurtiçi basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.

(4) Söz konusu oranlar vadesiz mevduat verilerini de içermektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesapları faiz oranı riski yönetimi politika ve uygulama usulleri, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Yönetmeliği" kapsamında belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka, riskin yönetimine ilişkin olarak pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçların periyodik olarak raporlanmasını sağlamakta, bilançosunun bütününe yönelik faiz oranı riskine ilişkin analizleri gerçekleştirmektedir. Yeni ürün ve hizmetler de Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski açısından değerlendirilmektedir.

Riskin yönetiminde asgari olarak; Sabit ve değişken faizli kaynak ve kullanımlar arasındaki oran ve vade uyumsuzluklarının takibi, muhtemel aşağı ve yukarı yönlü, olağan ve olağan dışı faiz oranı değişikliklerinin, faiz marjı ile varlık ve yükümlülüklerin cari değeri üzerindeki etkilerinin analizi ve takibi, varlık ve yükümlülüklerin kontrata dayalı vadeleri yanında davranışsal vadelerinin de takibi ve analizi, tesis edilen Türk Lirası ve yabancı para faiz marjlarının yakından izlenmesi, faiz oranı değişimlerinin Ana Ortaklık Bankanın ekonomik değeri ve sermaye gereksinimi üzerindeki etkisinin takibi, değerlendirme yöntemlerinin olası etkilerinin takibi, Ana Ortaklık Banka içi uygulamalardaki faiz şoku büyüklüklerinin hesaplanması ve belirlenmesi, verim eğrisi, baz risk ve opsiyonelite riskinin takibi yapılmaktadır. Ayrıca faiz oranlarındaki değişimin Ana Ortaklık Banka finansal yapısına etkisinin sınırlanması amacıyla, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski limiti aylık olarak takip edilmektedir.

##### Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TRY	(+) 300bp	(1.294.992)	(7,04)%
2. TRY	(-) 300bp	1.456.026	7,92%
3. EUR	(+) 100bp	(26.881)	(0,15)%
4. EUR	(-) 100bp	32.057	0,17%
5. USD	(+) 100bp	(221.148)	(1,20)%
6. USD	(-) 100bp	248.818	1,35%
<b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b>		<b>1.736.901</b>	<b>9,44%</b>
<b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b>		<b>(1.543.021)</b>	<b>(8,39)%</b>

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
Borsade İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsade İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsade İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer	138.277	138.277	-

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususların genel esasları ve bu esaslara ilişkin uygulama usulleri, "Likidite Riski ile Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka, bilançosunun vade yapısının gözlemlenmesi amacıyla Kalan Vade Analizi, dönemler itibarıyla likidite ihtiyacının izlenmesi amacıyla Likidite Boşluk ve Yapısal Likidite Boşluk Analizleri, olası en kötü durumda Bankanın likidite ihtiyacının ve buna bağlı olarak oluşan zararın değerlendirilebilmesi amacıyla Likidite Stres Testi yapmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın en önemli fon kaynağı olan mevduatın yenilenme oranları ise günlük bazda takip edilmektedir. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski seviyesinin sektör ile karşılaştırılabilmesi amacıyla Banka-Sektör ortalama kalan vade değerleri ve yasal likidite oranları takip edilmektedir.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca Ana Ortaklık Banka likidite yeterlilik oranını hesaplayarak haftalık bazda BDDK'ya bildirmektedir. Ana Ortaklık Banka likidite yeterliliği ilgili yönetmelikte belirtilen sınır değerinin üzerinde seyretmektedir. 2012 ve 2011 yıllarında gerçekleşen Ana Ortaklık Banka likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

Cari Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	318,14	218,56	170,13	133,86
En Yüksek (%)	405,61	346,97	183,5	159,56
En Düşük (%)	250,5	169,37	155,17	114,29

Önceki Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	446,14	293,62	227,38	157,38
En Yüksek (%)	558,04	436,26	277,85	196,57
En Düşük (%)	320,63	172,03	170,36	119,83

- a) **Ana Ortaklık Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağının ne olduğu ve gerekli tedbirlerin alınıp alınmadığı, Ana Ortaklık Banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilir fon kaynaklarına sınırlama getirip getirmediği:**

Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynakları ağırlıklı olarak mevduattan oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın mevduatı geniş tabana yayılmış müşteri yapısına bağlı olarak zaman içinde büyük dalgalanmalar göstermemektedir. Ayrıca, acil bir durumda likidite ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak kullanılabilir iç ve dış kaynaklar periyodik olarak izlenmekte olup Ana Ortaklık Banka'nın organize piyasalardan ve diğer bankalardan borçlanma limitleri, farklı vade dilimlerinde karşı karşıya olduğu yapısal likidite açıklarını karşılayabilir düzeydedir. Ana Ortaklık Banka likidite riskine maruziyetini Likidite Riski ile Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği çerçevesinde Yönetim Kurulu'na onaylanan limitler ile sınırlandırmıştır.

- b) **Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı, mevcut uyumsuzluğun kârlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülüp ölçülmediği:**

Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı yönetim tarafından düzenli olarak takip edilmekte olup herhangi bir yapısal uyumsuzluk bulunmamaktadır.

- c) **Ana Ortaklık Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılan önemli likidite kaynakları:**

Ana Ortaklık Banka'nın aktiflerinin ortalama vadesi mevduata oranla daha uzun olmakla birlikte, menkul değerler cüzdanının büyük bir bölümünün altı aydan uzun olmayan aralıklarla kupon ödemesi yapan kıymetlerden oluşması ve kredilerin taksit ödemeleri Ana Ortaklık Banka'ya nakit akışı sağlamaktadır. Ayrıca pasifin büyük bir kısmını oluşturan mevduat miktarı ise zaman içinde büyük değişiklik göstermemektedir. Bunlara ilave olarak, uzun vadeli finansal işlemlerle de fon sağlanmaktadır.

- ç) **Ana Ortaklık Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi:**

Ana Ortaklık Banka'nın temel kaynağı mevduat olup fonlar menkul değerler cüzdanı diğer bankalar ve kredi plasmanları olarak değerlendirilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın en önemli nakit girişlerinin menkul değerler cüzdanı portföyü kaynaklı olması ve bunlardan düzenli nakit girişi elde etmesi likidite riskini azaltan bir etmen olarak görülmektedir. Ayrıca kullanılan kredilerin dönem ödemeleri de Ana Ortaklık Banka'nın kaynak ihtiyacını karşılamada önemli rol oynamaktadır.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan <sup>(1) (2)</sup>	Toplam
<b>Cari Dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	21.281.728	-	-	-	-	-	-	21.281.728
Bankalar	490.057	621.037	340.250	161.918	9.470	-	-	1.622.732
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	128.853	502	3.201	19.960	16.241	401	169.158
Para Piyasalarından Alacaklar	-	58.162	3.560	-	-	-	-	61.722
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	524	1.722.554	819.754	6.951.760	22.911.578	5.696.538	259.695	38.362.403
Verilen Krediler	61.731	2.625.719	5.862.684	26.825.884	32.641.575	4.325.878	803.615	73.147.086
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	239.298	174.305	12.660.595	9.984.972	4.262.868	-	27.322.038
Diğer Varlıklar	842.165	73.481	54.831	159.697	280.692	91.910	1.631.252	3.134.028
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>22.676.205</b>	<b>5.469.104</b>	<b>7.255.886</b>	<b>46.763.055</b>	<b>65.848.247</b>	<b>14.393.435</b>	<b>2.694.963</b>	<b>165.100.895</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	84.134	4.851.442	1.108.979	392.655	229.827	450.939	-	7.117.976
Diğer Mevduat	22.374.642	67.883.171	14.004.597	7.961.408	334.251	3.209	-	112.561.278
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağlanan Fonlar	-	498.012	332.110	1.339.215	101.283	1.211.658	-	3.482.278
Para Piyasalarına Borçlar	-	8.334.493	2.023.843	804.138	-	-	-	11.162.474
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	132.765	1.019.768	701.604	-	-	-	1.854.137
Muhtelif Borçlar	675.705	452.949	5.693	8.814	14	-	13.939	1.157.114
Diğer Yükümlülükler <sup>(3)</sup>	1.591.212	238.743	370.253	117.133	4.991.003	777.090	19.680.204	27.765.638
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>24.725.693</b>	<b>82.391.575</b>	<b>18.865.243</b>	<b>11.324.967</b>	<b>5.656.378</b>	<b>2.442.896</b>	<b>19.694.143</b>	<b>165.100.895</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(2.049.488)</b>	<b>(76.922.471)</b>	<b>(11.609.357)</b>	<b>35.438.088</b>	<b>60.191.869</b>	<b>11.950.539</b>	<b>(16.999.180)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Aktifler	15.517.512	3.097.781	7.448.083	27.800.128	82.369.823	24.436.873	2.201.537	162.871.737
Toplam Yükümlülükler	22.113.048	99.189.843	12.636.327	8.210.897	4.874.271	966.010	14.881.341	162.871.737
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(6.595.536)</b>	<b>(96.092.062)</b>	<b>(5.188.244)</b>	<b>19.589.231</b>	<b>77.495.552</b>	<b>23.470.863</b>	<b>(12.679.804)</b>	<b>-</b>

(1) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sermayede payı temsil eden menkul değerler ile sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar; bilanço oluşturulan pasif hesaplardan ise borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı bu sütunda gösterilmektedir.

(2) Ertelemiş vergi aktifleri "dağıtılamayan" kolonuna dâhil edilmiştir.

(3) Riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan krediler için kullanılan, 4.277.386 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Ana Ortaklık Banka tarafından kredi olarak kullanılmayan 14.843 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "1 Aya Kadar" sütununda yer almaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem <sup>(1)</sup>	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Bankalar Mevduatı	5.640.492	1.113.927	398.054	260.410	541.010	7.953.893
Diğer Mevduat	90.823.656	14.108.830	8.123.466	358.607	9.972	113.424.531
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	499.504	336.523	1.380.770	241.310	1.408.756	3.866.863
Para Piyasalarına Borçlar	8.345.215	2.026.567	809.913	-	-	11.181.695
<b>Toplam</b>	<b>105.308.867</b>	<b>17.585.847</b>	<b>10.712.203</b>	<b>860.327</b>	<b>1.959.738</b>	<b>136.426.982</b>
<b>Önceki Dönem<sup>(1)</sup></b>						
Bankalar Mevduatı	3.356.298	920	8.404	-	-	3.365.622
Diğer Mevduat	90.511.211	12.595.471	7.569.455	294.925	431	110.971.493
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3.237	26.896	210.219	186.580	315.531	742.463
Para Piyasalarına Borçlar	25.383.876	-	474.656	1.860	-	25.860.392
<b>Toplam</b>	<b>119.254.622</b>	<b>12.623.287</b>	<b>8.262.734</b>	<b>483.365</b>	<b>315.962</b>	<b>140.939.970</b>

<sup>(1)</sup> Pasif kalemlerde, fonlara ilişkin tutar kalan vadelerine göre ayrıştırılmadığı için tabloya dâhil edilmemiştir.

##### Menkul Kıymetleştirilen TGA'ların Türleri itibarıyla Ayrıştırılması ve Cari Dönemde Yazılan Zararlar

Menkul Kıymetleştirilen TGA bulunmamaktadır.

#### d) Kredi Riski Azaltım Teknikleri

Ana Ortaklık Banka, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ' in 33. maddesi uyarınca basit finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'da bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'da fonlanmış kredi koruması olarak dikkate alınan finansal teminatlar; hazine bonusu, devlet tahvili, nakit, mevduat rehni ve altındır. Fonlanmamış kredi koruması olarak dikkate alınan teminatlar ise banka garantileri ve kontrgarantilerdir.

Ana Ortaklık Banka'da finansal teminatlar günlük olarak değerlemeye tabi tutulmaktadır. Garantörlerin kredibiliteleri kredi revizyon vadeleri çerçevesinde izlenmekte ve değerlendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da kredi türevlerine ilişkin pozisyon bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### d) Kredi Riski Azaltım Teknikleri (Devamı)

##### Risk Sınıfları Bazında Teminatlar<sup>(1)</sup>

Risk Sınıfları	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer / Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	82.569.200	4.559.858	-	-
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	99.272	44.941	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	333.015	138.426	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	10.930.307	4.841.047	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	21.305.523	1.331.761	-	451.684
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	35.459.741	339.103	-	62.831
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	7.873.774	4.959	-	657
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	589.047	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	11.663.565	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	8.704.095	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>179.527.539</b>	<b>11.260.095</b>	-	<b>515.172</b>

<sup>(1)</sup> Her bir risk sınıfının KDO sonrası rakamlarının KR510AS formu/4. satır dağılımı esas alınarak hazırlanmıştır

#### VIII. RİSK YÖNETİM HEDEF VE POLİTİKALARI

##### a) Risk Yönetimine İlişkin Stratejiler ve Uygulamalar

Ana Ortaklık Banka, BDDK'nın düzenlemeleri çerçevesinde, en iyi uygulamaları da gözeterek, faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak karşı karşıya kaldığı piyasa, operasyonel, likidite, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ve kredi riskinin yönetilmesini sağlamaktadır.

##### b) Risk Yönetiminin Yapısı ve Organizasyonu

Risk Yönetimi faaliyetleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 28.06.2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yürürlüğe giren Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik ve Yönetim Kurulu'nun 21.03.2012 tarih ve 7/101 sayılı kararı ile onaylanan Risk Yönetimi Yönetmeliği çerçevesinde yürütülmektedir.

31.12.2012 tarihi itibarıyla, Risk Yönetimi organizasyonu operasyon ve piyasa riski yönetimi, kredi riski yönetimi ve bilanço riskleri yönetimi birimlerinden oluşmaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VIII. RİSK YÖNETİM HEDEF VE POLİTİKALARI (Devamı)

##### c) Risk Raporlamaları ve Ölçüm Sistemlerinin Kapsam ve Niteliği

Ana Ortaklık Banka'nın karşılaşılabileceği risklerinin ortaya konulabilmesi amacıyla, risk ölçümü ve izleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi ve sonuçlarının Ana Ortaklık Banka'nın stratejik karar alma sürecinde dikkate alınması esastır. Bu esaslar çerçevesinde, alım satım stratejisi kapsamında Ana Ortaklık Banka tarafından belirlenen portföye ve bilançonun bütününe ilişkin ölçüm ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak aşağıda belirtilen analizler yapılır.

##### Likidite Riski

Ana Ortaklık Banka'nın karşılaşılabileceği likidite riskinin ortaya konulabilmesi amacıyla, pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesinde ve sonuçlarını periyodik olarak raporlamaktadır.

Ana Ortaklık Banka likidite riski ölçüm ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak Likidite Boşluk Analizi, Davranışsal Likidite Boşluk Analizi, Ortalama Vade Analizi ve Mevduat Tortusu Analizi gerçekleştirmektedir. Likidite Boşluk Analizi, varlık ve yükümlülüklerin vadeye kalan süreleri esas alınarak yapılmaktadır. Mevduat Tortusu Analizi vadeli ve vadesiz mevduat için ayrı ayrı uygulanmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın beklenen nakit akımlarının her bir ürüne veya pozisyona ilişkin dikkate alınma oranları (iskonto oranları) ile düzeltilmesi sonucu vade grupları bazında ortaya çıkması muhtemel likidite ihtiyacının, Ana Ortaklık Banka'nın likidite yaratma kapasitesi paralelinde değerlendirilmesi amacıyla da muhtelif güven düzeyleri dikkate alınarak likidite riski stres testi yapılmaktadır. Ayrıca likidite riskine yönelik olarak haftalık yasal raporlamalar yapılmaktadır.

##### Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

Ana Ortaklık Banka'nın karşılaşılabileceği bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin ortaya konulabilmesi amacıyla, pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesinde ve sonuçlarını periyodik olarak raporlamaktadır.

Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan faiz oranı riskinin ölçüm ve izleme faaliyetlerine yönelik periyodik olarak bilançonun bütünü baz alınarak Yeniden Fiyatlama Boşluk Analizi, Net Faiz Marjı / Geliri Analizi ve Durasyon Analizi yapılmakta olup, ayrıca Ana Ortaklık Banka'nın ekonomik sermaye yeterliliği gözetilmektedir. Yeniden Fiyatlama Boşluk Analizi varlık ve yükümlülüklerin, Net Faiz Marjı/ Geliri Analizi ise faize duyarlı bilanço kalemlerinin yeniden fiyatlamaya kalan süreleri esas alınarak uygulanmaktadır. Durasyon Analizi varlık ve yükümlülüklerin efektif durasyon yöntemi ile bulunan sürelerinin miktarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla yapılmaktadır. Yapılan durasyon analizleri modifiye durasyon ve konveksite analizleri ile desteklenmektedir. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski için yapılan stres testlerinde de, kurlarda, fiyatlarda ve faiz oranlarında meydana gelen önemli dalgalanmaların etkisi ortaya koyulmaktadır. Ayrıca bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine yönelik olarak aylık yasal raporlamalar yapılmaktadır.

##### Piyasa Riski

Ana Ortaklık Banka, piyasa riskinin yönetimine ilişkin olarak pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçların periyodik olarak raporlanmasını sağlamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'da Piyasa Riskine Esas Tutar, yasal raporlamalar kapsamında, Standart Metot kullanılarak aylık olarak hesaplanmakta ve Banka'nın Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu'na dahil edilmektedir.

Standart Metot dışında, alım – satım hesapları için günlük olarak Riske Maruz Değer (RMD) tahminleri yapılmakta ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Kullanılan modelin performansının ölçülmesine yönelik olarak geriye yönelik test çalışmaları yapılmaktadır. Ayrıca modellerin kapsamadığı aşırı piyasa oynaklıklarının Ana Ortaklık Banka'nın finansal durumuna etkisini gözlemleyebilmek amacıyla, aylık ve günlük periyotlarda stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır.

Piyasa riski maruziyeti "Piyasa Riski Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında belirlenen RMD tabanlı limitler (faiz oranı ve kur riski limiti) ile sınırlandırılmıştır. Söz konusu limitler günlük olarak takip edilmektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VIII. RİSK YÖNETİM HEDEF VE POLİTİKALARI (Devamı)

##### c) Risk Raporlamaları ve Ölçüm Sistemlerinin Kapsam ve Niteliği (Devamı)

###### Operasyonel Riskler

Operasyonel risk, yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığını ifade etmektedir. Banka'da operasyonel risk yönetimi faaliyetleri, Basel II'ye uyum sağlanması amacıyla BDDK tarafından 28.06.2012 tarihinde yayımlanan düzenlemeler doğrultusunda revize edilen Ana Ortaklık Banka'nın "Operasyonel, İtibar ve Stratejik Riskler Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında yürütülmektedir.

- Ana Ortaklık Banka'da, operasyonel riskler nedeniyle oluşabilecek zararlara karşı yeterli özkaynak bulundurulmasını teminen, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde operasyonel riske esas tutar, Temel Gösterge Yöntemi ile hesaplanmakta, yıllık bazda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'na raporlanmaktadır.
- Ana Ortaklık Banka'da operasyonel risk profili etkin yöntemlerle izlenmektedir. Gerçekleşmiş operasyonel riskler muhasebe sistemi ile uyumlu "operasyonel risk kayıp veri tabanı" vasıtasıyla takip edilmektedir. İleri Ölçüm Yaklaşımları kapsamında ekonomik sermaye hesaplaması yapılmakta olup, yöntemin geliştirilmesi çalışmalarına devam edilmektedir.
- Şubelerin operasyonel risk düzeylerinin belirlenebilmesi amacıyla İç Kontrol denetim programında kullanılmak üzere "Operasyonel Risk Haritası" çalışmaları yürütülmektedir.
- Bilgi teknolojilerinden kaynaklanan risklerin yönetimi kapsamında, bütünlük bir risk ana çatısı tesis edilmiştir. Bu kapsamda, Bilgi Teknolojileri risklerine ilişkin bir veri tabanı oluşturulmuş olup, gerçekleşen riskler ve alınan aksiyonlar veri tabanı vasıtasıyla takip edilmektedir.
- Ana Ortaklık Banka İş Sürekliliği Planı revize edilerek, faaliyetlerde meydana gelebilecek kesintilerin yaratabileceği muhtemel riskler ile bunların potansiyel etkilerinin değerlendirildiği "İş Etki Analizi" yapılmıştır.
- Destek hizmeti kuruluşlarından sağlanan hizmetlerin sürekliliğini teminen hizmet alımlarından kaynaklanabilecek riskler, BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında değerlendirilmeye başlanmıştır. Bu kapsamda Risk Yönetim Programı oluşturulmuş ve Banka tarafından alınmakta olan destek hizmetlerin ilişkin Risk Analiz Raporları hazırlanmıştır.

###### Kredi Riski

Kredi Riski yasal sermaye ihtiyacının hesaplanmasında 1 Temmuz 2012 itibarıyla Standart Yaklaşım dayalı Basel II yasal raporlama süreci başlatılmıştır.

Ana Ortaklık Banka'da kredi riskinin merkezileştirilmesi kapsamında müşteri değerlemesi amacıyla Kurumsal, Ticari ve Girişimci müşterilere yönelik rating, Bireysel müşterilere yönelik olarak ise scoring modelleri oluşturulmuştur. Söz konusu modellerin validasyonuna ilişkin çalışmalar icrai faaliyetleri olan Birimlerden bağımsız olarak İç Kontrol ve Risk Yönetimi Grup Başkanlığınca yürütülmekte olup bu kapsamda modellerin istatistiksel yöntemlerle doğruluğunun ve performansının ölçümüne yönelik analizler yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'da segmentler bazında kredi risk ağırlıklı varlıklar üzerinden risk limitleri tesis edilmiş olup aylık bazda takip edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da genel ve alt kırılımlar bazında kredi portföylerinin gelişimi, takip portföyünün gelişimi ve yakın izlemedeki krediler periyodik olarak analiz edilmektedir. Ayrıca, kredilerin izlenmesi ve geçmiş performanslarının karşılaştırılabilmesi amacıyla; konut, taşıt, ihtiyaç, ticari, girişimci kredilere yönelik vintage (yaşlandırma) analizleri yapılmaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VIII. RİSK YÖNETİM HEDEF VE POLİTİKALARI (Devamı)

##### ç) Riskten korunma ve risk azaltım politikaları ile bunların etkinliğinin sürekli kontrolüne ilişkin süreçler

Ana Ortaklık Bankanın faaliyetlerini yürütürken yaşanabilecek olumsuzluklardan önemli ölçüde etkilenmesini önlemek amacıyla risk seviyelerinin risk profili ve risk toleransı ile uyumlu limitlerle sınırlandırılması esastır.

Risk limitleri, Genel Müdür, Denetim Komitesi ve ilgili Üst Düzey Yöneticilerin görüş ve önerileri alınmak suretiyle belirlenip Yönetim Kurulu tarafından onaylanır.

Risk limitleri; Ana Ortaklık Banka'nın alabileceği risk düzeylerine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmiştir. Limitler düzenli olarak gözden geçirilmekte, piyasa koşullarındaki, Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki değişimlere göre uyarlanmakta ve periyodik olarak takip edilmektedir.

Buna ek olarak, Ana Ortaklık Banka'da türev işlemleri gerçekleştirilmekte olup, yapılan işlemler sayesinde uzun vadeli kaynak temin edilmekte, likidite ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski sınırlandırılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'da basit finansal yöneteme göre risk azaltımı yapılmakta ve finansal teminatlar günlük olarak değerlemeye tabi tutulmaktadır. Garantörlerin kredibiliteleri kredi revizyon vadeleri çerçevesinde izlenmekte ve değerlendirilmektedir.

#### IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un faaliyet bölümleri organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 "Faaliyet Bölümleri" hükümlerine uygun olarak belirlenmiştir.

Grup, bireysel bankacılık, kurumsal-ticari-girişimci bankacılık, yatırım bankacılığı ve uluslararası bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

Bireysel bankacılık alanında Türkiye'nin en büyük şube ağına sahip bankası olarak mevduat, tüketici kredileri, riskli bankaya ait olmayan fon kaynaklı krediler, kredi kartları, otomatik ödeme, çek-senet, havale, döviz alım - satımı, internet bankacılığı, mobil bankacılık, kiralık kasa ve sigorta aracılık hizmetleri sunulmaktadır. Ayrıca, kamu bankası olunması nedeniyle üstlenilen bir takım hizmetlerin de Ana Ortaklık Banka'nın kârlılığını artırmak üzere değerlendirilebilmesini teminen Ana Ortaklık Banka mevcut ürünlerini iyileştirip geliştirmekte ve yeni bankacılık ürünleri tasarlamaktadır. Ana Ortaklık Banka merkezi yapı bünyesinde çalışmakta olan "Finart" bilgi işlem sistemi çağdaş bankacılığın gerektirdiği müşteri ihtiyaçlarına cevap verebilecek teknolojik altyapıyı sağlamaktadır.

Grup kurumsal-ticari-girişimci bankacılık alanında büyük ölçekli kurumsal müşterilere ve orta-küçük ölçekli şirketlere Türk Parası ve döviz bazında işletme, orta ve uzun vadeli yatırım, dış ticaret finansman kredileri; akreditif ve teminat mektupları sağlamak, diğer kurumsal finansman, döviz alım satımı ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Ayrıca Türkiye'de tarım sektörünün finansman ihtiyacını karşılayan temel mali kurum olarak Ana Ortaklık Banka; bitkisel ve hayvansal üretim, su ürünleri ve tarımsal mekanizasyon konularında doğrudan üreticilere ve Tarım Kredi Kooperatiflerine kendi kaynaklarından kullandığı tarımsal işletme ve yatırım kredilerinin yanı sıra, kullanımına aracılık ettiği çeşitli fon kaynaklı krediler vasıtasıyla, tarım sektöründe faaliyet gösteren kişi ve kurumlara mali destek sağlamaktadır.

Yatırım bankacılığı işlemleri; Finansal Piyasalar ve Aktif Pasif Yönetimi ve Ekonomik Araştırmalar Bölüm Başkanlıkları tarafından yürütülmektedir. Anılan birimler tarafından Ana Ortaklık Banka'nın ulusal ve uluslararası organize ve tezgahüstü piyasalarda likiditesi değerlendirilmek suretiyle Türk Parası, döviz ve menkul kıymet alım-satım faaliyetleri gerçekleştirilmekte, Banka'nın ihtiyacına yönelik olarak Türk Parası ve yabancı para kaynak temin edilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın ilgili birimleri tarafından menkul kıymetlerin alım satımına, Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin acentesi sıfatı ile hisse senedi alım satımı ile halka arzlarla ve Ana Ortaklık Banka'nın ve Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin kurucusu olduğu yatırım fonlarının alım satımına aracılık yapılmakta ve bu finansal araçların kaydı olarak saklanması konularında hizmet verilmekte, repo/ters repo işlemleri gerçekleştirilmektedir. Bunların yanı sıra, Ana Ortaklık Banka tarafından alım satım amaçlı türev finansal işlemler (vadeli döviz alım satım işlemi ve swap para alım satım işlemleri) yapılmaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Ayrıca Ana Ortaklık Banka, şubeleri aracılığıyla sigorta ve diğer finans kuruluşları acenteliği yapmakta ve işlemlerden komisyon geliri elde etmektedir.

Ana Ortaklık Banka uluslararası bankacılık faaliyetlerini yurtdışı şube, altşube, temsilcilikleri ve yurtdışındaki iştirak yatırımları aracılığı ile gerçekleştirmektedir.

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

#### Faaliyet bölümlemesine ilişkin tablo:

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Ticari Girişimci Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Uluslararası Bankacılık	Yurtdışı Operasyonlar	Konsolidasyon Düzeltmeleri	Grup'un Toplam Faaliyeti
<b>Cari Dönem</b>							
Faaliyet Gelir / Giderleri Toplamı <sup>(2)</sup>	3.668.002	1.966.994	3.580.709	56.045	87.153	(146.794)	9.212.109
Faaliyet Kârı	1.261.654	834.542	1.498.262	23.489	19.284	2.264	3.639.495
İştiraklerden Elde Edilen Gelir <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	-	(83.167)	17.679
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	-	-	3.657.174
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	-	(901.643)
<b>Net Dönem Kârı</b>	-	-	-	-	-	-	<b>2.755.531</b>
Bölüm Varlıkları-net <sup>(2)</sup>	31.803.132	40.122.570	86.057.445	2.763.352	2.849.508	(1.679.288)	161.916.719
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	125.090
Dağıtılamamış Varlıklar <sup>(4)</sup>	-	-	-	-	-	-	3.059.086
<b>Toplam Varlıklar</b>							<b>165.100.895</b>
Bölüm Yükümlülükleri-net <sup>(2)</sup>	23.110.631	34.493.626	76.098.984	2.717.302	2.143.734	(1.430.740)	137.133.537
Dağıtılamamış Yükümlülükler <sup>(4)</sup>	-	-	-	-	-	-	10.547.275
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	-	17.420.083
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	-	-	-	-	-	-	<b>165.100.895</b>
Diğer Bölüm Kalemleri							
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-	-
Amortisman	-	-	-	-	-	-	82.174
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-	-	-

(1) Kurumsal Ticari Girişimci Bankacılık sütunu Grup'un Ticari ve KOBİ kredileri ile söz konusu kredilere ilişkin faiz ve komisyon gelirlerini göstermektedir.

(2) Faaliyet gelirlerinin belirlenmesinde, şubeler ile Hazine arasında gerçekleşen bölümler arası istismar faizleri, ilgili bölümün faaliyet sonuçlarının doğru gösterilebilmesi için hesaplamada dikkate alınmıştır. Ancak bölümler arası fon aktarımından kaynaklanan alacak ve borç ilişkileri bölümlere göre ayrıştırılmadığından tabloda gösterilememiştir.

(3) Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet gelirlerinin bir parçası olan "Temettü Gelirleri" tutarı bölümlere göre ayrıştırılmadığından "İştiraklerden Elde Edilen Gelir" satırında gösterilmiştir.

(4) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, diğer aktifler ve satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar toplamı "Dağıtılamamış Varlıklar" satırında, alınan krediler, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, kiralama işlemlerinden borçlar, karşılıklar ile vergi borcu toplamı ise "Dağıtılamamış Yükümlülükler" satırında gösterilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Faaliyet bölümlerine ilişkin tablo: (Devamı)

	Bireysel Bankacılık	Ticari ve KOBİ Bankacılığı <sup>(1)</sup>	İhtisas Bankacılığı <sup>(2)</sup>	Yatırım Bankacılığı	Uluslararası Bankacılık	Yurtdışı Operasyonlar	Konsolidasyon Düzeltmeleri	Grup'un Toplam Faaliyeti
<b>Önceki Dönem</b>								
Faaliyet Gelir / Giderleri Toplamı <sup>(3)</sup>	2.924.558	695.700	761.156	2.956.039	40.293	82.775	(24.652)	7.435.869
Faaliyet Kârı	925.297	315.170	336.789	1.307.600	17.829	18.190	(8.209)	2.912.666
İştiraklerden Elde Edilen Gelir <sup>(4)</sup>	-	-	-	-	-	-	-	21.669
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	-	-	-	2.947.808
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	-	-	(713.977)
<b>Net Dönem Kârı</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>2.233.831</b>
Bölüm Varlıkları-net <sup>(3)</sup>	33.116.319	15.551.130	22.857.553	84.386.509	2.952.747	2.752.254	(1.610.825)	160.005.687
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	107.170
Dağıtılamamış Varlıklar <sup>(5)</sup>	-	-	-	-	-	-	-	2.758.880
<b>Toplam Varlıklar</b>								<b>162.871.737</b>
Bölüm Yükümlülükleri-net <sup>(3)</sup>	23.141.676	11.183.884	20.331.651	85.161.273	2.947.325	2.063.501	(1.305.025)	143.524.285
Dağıtılamamış Yükümlülükler <sup>(5)</sup>	-	-	-	-	-	-	-	5.807.317
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	-	-	13.540.135
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>162.871.737</b>
Diğer Bölüm Kalemleri								
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortisman	-	-	-	-	-	-	-	75.817
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) Ticari ve KOBİ bankacılık sütunu Grup'un ticari ve KOBİ kredileri ile söz konusu kredilere ilişkin faiz ve komisyon gelirlerini göstermektedir.

(2) İhtisas bankacılık sütununda cari dönem rakamları tarımsal krediler rakamı ile söz konusu kredilere ilişkin faiz ve komisyon gelirlerini göstermektedir.

(3) Faaliyet gelirlerinin belirlenmesinde, şubeler ile Hazine arasında gerçekleşen bölümler arası istisna faizleri, ilgili bölümün faaliyet sonuçlarının doğru gösterilebilmesi için hesaplamada dikkate alınmıştır. Ancak bölümler arası fon aktarımından kaynaklanan alacak ve borç ilişkileri bölümlere göre ayrıştırmadığından tabloda gösterilememiştir.

(4) Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet gelirlerinin bir parçası olan "Temettü Gelirleri" tutarı bölümlere göre ayrıştırmadığından "İştiraklerden Elde Edilen Gelir" satırında gösterilmiştir.

(5) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, diğer aktifler ve satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar toplamı "Dağıtılamamış Varlıklar" satırında, alınan krediler, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, kiralama işlemlerinden borçlar, karşılıklar ile vergi borcu toplamı ise "Dağıtılamamış Yükümlülükler" satırında gösterilmiştir.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### X. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞER İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### a) Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerlerine ilişkin bilgiler:

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>140.515.981</b>	<b>145.524.715</b>	<b>141.853.909</b>	<b>146.034.486</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	61.722	12.212	61.722	12.212
Bankalar	1.622.732	1.294.642	1.622.732	1.294.642
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	38.362.403	38.361.907	38.362.403	38.361.907
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	27.322.038	32.632.337	28.659.966	33.142.108
Verilen Krediler	73.147.086	73.223.617	73.147.086	73.223.617
<b>Finansal Borçlar</b>	<b>126.172.783</b>	<b>115.404.029</b>	<b>126.172.783</b>	<b>115.404.029</b>
Bankalar Mevduatı	7.117.976	3.340.902	7.117.976	3.340.902
Diğer Mevduat	112.561.278	110.430.894	112.561.278	110.430.894
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.482.278	681.142	3.482.278	681.142
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.854.137	-	1.854.137	-
Muhtelif Borçlar	1.157.114	951.091	1.157.114	951.091

Para piyasalarından alacaklar, bankalar ve bankalar mevduatı ağırlıklı olarak kısa vadeli işlemlerden oluştuğu için gerçeğe uygun değerlerinin taşınan değerlerine eşit olduğu düşünülmektedir.

Satılmaya hazır menkul değerlerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerlerinin tespitinde piyasada oluşan fiyatlar dikkate alınmakta, fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda T.C. Merkez Bankası tarafından hesaplanan göstergeler niteliğindeki fiyatlar dikkate alınmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli menkul değerler için kote edilmiş olan piyasa fiyatları baz alınarak saptanmıştır.

Verilen krediler ve diğer mevduatın gerçeğe uygun değeri elde etme maliyeti ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

##### b) Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler:

TFRS 7 "Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayıtlı kalemlerin dipnotlarda bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini öngörmektedir. Buna göre söz konusu finansal araçlar, gerçeğe uygun değer ölçümleri sırasında kullanılan verilerin önemini yansıtabilecek şekilde, üç seviyede sınıflandırılmaktadır. İlk seviyede gerçeğe uygun değerleri özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalarda kayıtlı fiyatlara dayanan, ikinci seviyede gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanan, üçüncü seviyede ise gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilere göre belirlenen finansal araçlar yer almaktadır. Ana Ortaklık Banka bilançosunda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### X. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞER İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### b) Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler: (Devamı)

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>35.371</b>	<b>132.968</b>	<b>819</b>	<b>169.158</b>
Devlet Borçlanma Senetleri	35.371	-	-	35.371
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	-	-	819	819
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	132.968	-	132.968
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
<b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar</b>	<b>38.108.799</b>	<b>234.927</b>	<b>83</b>	<b>38.343.809</b>
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler <sup>(1)</sup>	118.246	122.898	83	241.227
Devlet Borçlanma Senetleri	37.757.587	-	-	37.757.587
Diğer Menkul Değerler	232.966	112.029	-	344.995
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>38.144.170</b>	<b>367.895</b>	<b>902</b>	<b>38.512.967</b>
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	55.591	-	55.591
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>55.591</b>	<b>-</b>	<b>55.591</b>

<sup>(1)</sup> Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki 18.594 TL tutarındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>65.713</b>	<b>77.168</b>	<b>34</b>	<b>142.915</b>
Devlet Borçlanma Senetleri	65.713	-	-	65.713
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	-	-	34	34
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	77.168	-	77.168
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
<b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar</b>	<b>37.781.580</b>	<b>511.281</b>	<b>51.661</b>	<b>38.344.522</b>
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler <sup>(1)</sup>	94.419	105.792	89	200.300
Borçlanma Senetleri	37.579.136	-	51.572	37.630.708
Diğer	108.025	405.489	-	513.514
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>37.847.293</b>	<b>588.449</b>	<b>51.695</b>	<b>38.487.437</b>
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	44.369	-	44.369
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>44.369</b>	<b>-</b>	<b>44.369</b>

<sup>(1)</sup> Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki 17.385 TL tutarındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

#### XI. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### 1. Ana Ortaklık Banka'nın başkaları nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verip vermediği:

Ana Ortaklık Banka gerçek ve tüzel kişiler adına devlet tahvil alım satımı ile saklama hizmetleri yapmakta, repo işlemlerine aracılık etmekte ve kiralık kasa hizmetleri vermektedir. Ana Ortaklık Banka danışmanlık ve yönetim hizmeti vermemektedir.

##### 2. İnanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemlerin, bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetlerin bulunup bulunmadığı, bu tür hizmetlerin Ana Ortaklık Banka'nın veya grubun mali durumunu önemli ölçüde etkilemesi olasılığının bulunup bulunmadığı:

Ana Ortaklık Banka tarafından inanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında işlem yapılmamaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

#### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### 1. a) Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası'na ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1.105.775	359.246	1.094.881	260.320
T.C. Merkez Bankası	4.802.571	14.473.438	5.223.495	7.717.601
Diğer	-	540.698	-	45.526
<b>Toplam</b>	<b>5.908.346</b>	<b>15.373.382</b>	<b>6.318.376</b>	<b>8.023.447</b>

##### 1.a.1) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası'nın 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların yurtiçi pasif toplamından, Tebliğde belirtilen indirilecek kalemlerin düşürülmesi sonucu bulunacak tutar ile yurtdışındaki şubeleri adına Türkiye'den kabul ettikleri mevduat ile bankalarca temin edilip yurt dışı şubeleri nezdinde izlenen kredi tutarları zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

Bilanço tarihi itibarıyla, TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren ticari bankalar; Türk parası vadesiz, ihbarlı, bir aya kadar vadeli ve üç aya kadar vadeli mevduatlar için %11, altı aya kadar vadeli mevduatlar için %8, bir yıla kadar vadeli mevduatlar için %6, bir yıl ve bir yıldan uzun vadeli mevduatlar için %5, 1 yıla kadar vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %11, 1-3 yıl arası vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %8, 3 yıldan uzun vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %5, yabancı para mevduat hesapları için, vadesiz, bir aya kadar, üç aya kadar, altı aya kadar, bir yıla kadar %11, bir yıl ve bir yıldan uzun %9, bir yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %11, üç yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %9, üç yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %6 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

TCMB tarafından Türk Parası ve Yabancı Para zorunlu karşılıklarına faiz verilmemektedir.

Grup'un 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yurtdışı Merkez Bankaları dahil toplam 19.774.030 TL (31 Aralık 2011: 12.977.192 TL) tutarında zorunlu karşılığı bulunmaktadır.

##### b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	4.773.232	-	5.192.098	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık <sup>(1)(2)</sup>	29.339	14.473.438	31.397	7.717.601
<b>Toplam</b>	<b>4.802.571</b>	<b>14.473.438</b>	<b>5.223.495</b>	<b>7.717.601</b>

<sup>(1)</sup> Yurtdışı şubelere ait 36.777 TL tutarındaki zorunlu karşılıklar tutarları da bu satırda gösterilmiştir (2011: 40.505 TL).

<sup>(2)</sup> Cari dönemde yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 11.100.608 TL, Türk Lirası zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır.

#### 2. a) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

a.1) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan finansal varlık bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 2. a) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler: (Devamı)

a.2) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/ bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	4.513	-	4.711	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4.513</b>	<b>-</b>	<b>4.711</b>	<b>-</b>

##### b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	27	324	982	6
Swap İşlemleri	7.861	124.756	49.721	26.459
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>7.888</b>	<b>125.080</b>	<b>50.703</b>	<b>26.465</b>

##### 3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	638.377	212.856	505.577	52.759
Yurtdışı	12.568	758.931	61.040	675.266
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>650.945</b>	<b>971.787</b>	<b>566.617</b>	<b>728.025</b>

##### b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	248.833	165.039	255	-
ABD, Kanada	227.698	343.019	3.821	-
OECD Ülkeleri <sup>(1)</sup>	2.989	23.108	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	287.673	159.156	230	45.984
<b>Toplam</b>	<b>767.193</b>	<b>690.322</b>	<b>4.306</b>	<b>45.984</b>

<sup>(1)</sup> AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. a) Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgilerin karşılaştırmalı olarak net değerlerine ilişkin açıklama:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	4.303.003	17.061.477
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	289.274	2.663.870
<b>Toplam</b>	<b>4.592.277</b>	<b>19.725.347</b>

- b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	38.155.195	38.588.871
Borsada İşlem Gören	38.155.195	38.125.304
Borsada İşlem Görmeyen	-	463.567
Hisse Senetleri	261.753	219.917
Borsada İşlem Gören	119.261	94.717
Borsada İşlem Görmeyen	142.492	125.200
Değer Azalma Karşılığı (-)	54.545	446.881
<b>Toplam</b>	<b>38.362.403</b>	<b>38.361.907</b>

#### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

- a) Grup'un ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
<b>Grup Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Grup Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	-	<b>4.664</b>	-	<b>9.216</b>
<b>Grup Mensuplarına Verilen Krediler</b>	<b>239.746</b>	<b>86</b>	<b>249.450</b>	<b>85</b>
<b>Toplam</b>	<b>239.746</b>	<b>4.750</b>	<b>249.450</b>	<b>9.301</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

##### b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar (1)	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	46.208.570	80.839	-	3.448.427	239.281	-
İşletme Kredileri	9.816.018	29.787	-	644.494	118.289	-
İhracat Kredileri	1.119.535	-	-	3.392	476	-
İthalat Kredileri	75.959	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	729.127	181	-	-	-	-
Tüketici Kredileri <sup>(4)</sup>	24.411.135	16.359	-	2.613.590	14.289	-
Kredi Kartları	1.922.439	24	-	50.503	547	-
Diğer (2)	8.134.357	34.488	-	136.448	105.680	-
İhtisas Kredileri (3)	19.588.614	299.476	-	767.396	46.309	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	1.664.559	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>67.461.743</b>	<b>380.315</b>	<b>-</b>	<b>4.215.823</b>	<b>285.590</b>	<b>-</b>

- (1) Sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler sistemsel olarak ayrıştırılmadığından tamamı "Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar" bölümünde gösterilmiştir.
- (2) Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar ve yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklara ait reeskont tutarının ayrımı mevcut bilgi işletim sisteminden temin edilememiştir.
- (3) Fon kaynaklı tarımsal krediler, ihtisas kredileri içinde gösterilmiştir.
- (4) Tarımsal nitelikli çiftçi destek kredileri ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar <sup>(*)</sup>	380.315	285.590
3.4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

(\*) Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı sistemsel olarak ayrıştırılmadığından tamamı bu satırda gösterilmiştir.

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 Ay	97.311	29.654
6 Ay - 12 Ay	131.909	55.945
1 - 2 Yıl	57.516	59.865
2 - 5 Yıl	93.579	140.126
5 Yıl ve Üzeri	-	-

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### 5. 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	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar <sup>(1)</sup>	Krediler ve Diğer Alacaklar <sup>(1)</sup>	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar <sup>(1)</sup>
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	19.590.165	101.413	661.861	58.333
İhtisas Dışı Krediler	9.718.838	6.668	237.915	30.231
İhtisas Kredileri	9.871.327	94.745	423.946	28.102
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	46.207.019	278.902	3.553.962	227.257
İhtisas Dışı Krediler <sup>(2)</sup>	36.489.732	74.171	3.210.512	209.050
İhtisas Kredileri	9.717.287	204.731	343.450	18.207
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

<sup>(1)</sup> Yeniden yapılandırılan ve yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklara ait reeskont tutarının ayrımı mevcut bilgi işletim sisteminden temin edilememiştir.

<sup>(2)</sup> Fon kaynaklı tarımsal krediler, ihtisas kredileri içinde gösterilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	336.032	26.169.234	26.505.266
Konut Kredisi	797	6.907.115	6.907.912
Taşıt Kredisi	672	217.335	218.007
İhtiyaç Kredisi	331.729	18.897.378	19.229.107
Yurtdışı <sup>(2)</sup>	2.834	147.406	150.240
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	12	12
Konut Kredisi	-	12	12
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	13.635	86.846	100.481
Konut Kredisi	36	4.870	4.906
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	13.599	81.976	95.575
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	1.783.370	6.745	1.790.115
Taksitli	647.977	6.411	654.388
Taksitsiz	1.135.393	334	1.135.727
Bireysel Kredi Kartları-YP	3.026	-	3.026
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3.026	-	3.026
Personel Kredileri-TP	17.143	149.433	166.576
Konut Kredisi	-	1.740	1.740
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	4.999	146.883	151.882
Yurtdışı <sup>(2)</sup>	63	810	873
Diğer	12.081	-	12.081
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	588	676	1.264
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	555	375	930
Diğer	33	301	334
Personel Kredi Kartları-TP	68.593	223	68.816
Taksitli	28.959	211	29.170
Taksitsiz	39.634	12	39.646
Personel Kredi Kartları-YP	109	-	109
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	109	-	109
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	447.549	-	447.549
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
<b>Toplam<sup>(1)</sup></b>	<b>2.670.045</b>	<b>26.413.169</b>	<b>29.083.214</b>

(1) Yukarıdaki tabloya 258.678 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dâhil edilememiştir.

(2) Yukarıdaki tabloya 873 TL tutarındaki Yurtdışı Personele Kullanılan Tüketici Kredileri ile 164.902 TL tutarındaki Tüketici Kredileri 5-b tablosunda Yurtdışı Krediler altında gösterilmiştir.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

###### d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	320.230	4.010.033	4.330.263
İşyeri Kredisi	81	86.690	86.771
Taşıt Kredisi	2.268	216.824	219.092
İhtiyaç Kredisi	308.241	2.418.410	2.726.651
Diğer	9.640	1.288.109	1.297.749
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	453	73.161	73.614
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	453	73.161	73.614
Taksitli Ticari Krediler-YP	14.678	1.145.557	1.160.235
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	13.487	1.060.027	1.073.514
Diğer	1.191	85.530	86.721
Kurumsal Kredi Kartları-TP	110.923	174	111.097
Taksitli	5.682	159	5.841
Taksitsiz	105.241	15	105.256
Kurumsal Kredi Kartları-YP	350	-	350
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	350	-	350
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	50.226	-	50.226
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	29.983	73.161	103.144
<b>Toplam</b> <sup>(1)</sup>	<b>526.843</b>	<b>5.302.086</b>	<b>5.828.929</b>

(1) Bu kredilere ilişkin tahakkuk ve reeskont tutarları tabloya ilave edilmemiştir.

###### e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1.374.756	1.472.561
Özel	69.304.156	70.015.558
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1.664.559	1.469.110
<b>Toplam</b>	<b>72.343.471</b>	<b>72.957.229</b>

###### f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	69.374.300	70.176.371
Yurtdışı Krediler	1.304.612	1.311.748
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1.664.559	1.469.110
<b>Toplam</b>	<b>72.343.471</b>	<b>72.957.229</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

###### ğ) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır.)

###### h) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	127.788	17.444
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	561.030	106.956
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	592.114	503.811
<b>Toplam</b>	<b>1.280.932</b>	<b>628.211</b>

###### i) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

###### 1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer 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
<b>Cari Dönem</b>			
<b>(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)</b>	<b>13.471</b>	<b>47.107</b>	<b>66.765</b>
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	13.471	47.107	66.765
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>			
<b>(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)</b>	<b>2.981</b>	<b>23.208</b>	<b>63.547</b>
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	2.981	23.208	63.547
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

###### 1) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net): (Devamı)

###### 2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>77.965</b>	<b>168.783</b>	<b>647.851</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	1.731.799	111.196	104.173
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.355.799	479.037
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.355.799	479.037	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) <sup>(1)</sup>	190.965	107.488	458.368
Aktiften Silinen (-)	-	-	399
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	74
Bireysel Krediler	-	-	325
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b> <sup>(2)</sup>	<b>263.000</b>	<b>1.049.253</b>	<b>772.294</b>
Özel Karşılık (-) <sup>(3)</sup>	127.788	561.030	592.114
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>135.212</b>	<b>488.223</b>	<b>180.180</b>

(1) Söz konusu tutarlara yeniden yapılandırılan ve itfa planına bağlanan krediler dahil edilmiştir.

(2) Riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan ve dolayısıyla üzerinden karşılık ayrılmayan 206.962 TL tutarındaki fon kaynaklı kredileri de içermektedir.

(3) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka takipte bulunan 619 milyon TL tutarındaki ticari bir kredinin teminatlarını dikkate aldıktan sonra kalan 155 milyon TL tutarındaki kısmı için 100% oranında karşılık ayırmıştır.

###### 3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem:</b>			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>9.175</b>	<b>10.489</b>	<b>24.081</b>
Özel Karşılık (-)	4.036	9.096	21.820
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>5.139</b>	<b>1.393</b>	<b>2.261</b>
<b>Önceki Dönem:</b>			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>13.066</b>	<b>10.257</b>	<b>20.983</b>
Özel Karşılık (-)	3.655	9.909	20.947
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>9.411</b>	<b>348</b>	<b>36</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

###### ı) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net): (Devamı)

###### 4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	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
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>135.212</b>	<b>488.223</b>	<b>180.180</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	263.000	996.394	772.294
Özel Karşılık Tutarı (-)	127.788	508.171	592.114
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	135.212	488.223	180.180
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	52.859	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	52.859	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>60.520</b>	<b>61.827</b>	<b>144.041</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	77.964	117.726	647.852
Özel Karşılık Tutarı (-)	17.444	55.899	503.811
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	60.520	61.827	144.041
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	51.057	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	51.057	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

###### i) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacakların tasfiye politikasına ilişkin açıklama:

Ana Ortaklık Banka tarafından kredi işlemlerinden kaynaklanan alacakların tahsili amacıyla başlatılmış bulunan icra takiplerinde borçlu ve borçla ilgililerin malvarlıkları ile Ana Ortaklık Banka alacaklarının teminatını teşkil eden maddi teminatların paraya çevrilmesi süreci devam etmekte olup, işleyen bu sürecin yanı sıra Ana Ortaklık Banka alacaklarının idari yollardan tahsil ve tasfiyesine çalışılmaktadır. Alacakların idari yollardan tahsilini teminen yapılan mevzuat düzenlemesi ve Şube/Bölge Başkanlıklarına devredilen yetkiler kapsamında işlem tesis edilmekte olup, borçlu tekliflerinin Şube/Bölge Başkanlıklarına devredilen yetkileri aşması veya cari mevzuat düzenlemeleri dışında unsurlar içermesi ve teklifin Şube/Bölge Başkanlıkları tarafından olumlu görüşle ilgili Genel Müdürlük birimine intikal ettirilmesi durumunda Ana Ortaklık Banka'nın yetkili kurullarından karar alınmak suretiyle firma/borçlu bazında alacağın yeniden yapılandırılması söz konusu olmaktadır.

###### j) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama:

Ana Ortaklık Banka, borçlu ve/veya borçla ilgililerin ölmüş olması ve mirasçıların mirası yasal süresi içinde reddetmiş bulunmaları, alacağın tahsilinin hukuken ve/veya fiilen olanaksız hale gelmesi, söz konusu alacakla ilgili olarak personel hakkında verilmiş mali mesuliyet kararının bulunmaması hallerinde alacaklarını kayıtlardan terkin etmektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

###### k) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Ticari	Bireysel <sup>(1)</sup>	İhtisas <sup>(1)</sup>	Toplam
Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler	18.849.892	27.901.936	21.090.230	67.842.058
Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler	1.008.778	2.678.930	813.705	4.501.413
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler	1.164.364	408.309	511.874	2.084.547
<b>Toplam</b>	<b>21.023.034</b>	<b>30.989.175</b>	<b>22.415.809</b>	<b>74.428.018</b>
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler İçin Ayrılan Özel Karşılık (-)	633.902	371.298	275.732	1.280.932
<b>Net Kredi Bakiyesi</b>	<b>20.389.132</b>	<b>30.617.877</b>	<b>22.140.077</b>	<b>73.147.086</b>

<sup>(1)</sup> 1.265.064 TL tutarındaki bireysel, 2.805.292 TL tutarındaki ihtisas ve 48 TL tutarındaki ticari kredi, riski Banka'ya ait olmayan fon kaynaklı krediler vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış satırında gösterilmiştir.

Önceki Dönem	Ticari	Bireysel <sup>(1)</sup>	İhtisas <sup>(1)</sup>	Toplam
Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler	17.666.517	29.658.241	21.916.361	69.241.119
Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler	729.498	2.402.036	584.576	3.716.110
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler	276.947	262.073	355.579	894.599
<b>Toplam</b>	<b>18.672.962</b>	<b>32.322.350</b>	<b>22.856.516</b>	<b>73.851.828</b>
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler İçin Ayrılan Özel Karşılık (-)	239.596	210.217	178.398	628.211
<b>Net Kredi Bakiyesi</b>	<b>18.433.366</b>	<b>32.112.133</b>	<b>22.678.118</b>	<b>73.223.617</b>

<sup>(1)</sup> 1.198.462 TL tutarındaki bireysel, 2.507.770 TL tutarındaki ihtisas ve 168 TL tutarındaki ticari kredi, riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan fon kaynaklı krediler vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış satırında gösterilmiştir.

Kredi sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramamış kredilerin yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	1 aya kadar	1-2 ay	2-3 ay	3 aydan fazla	Toplam
<b>Krediler ve Alacaklar <sup>(1)</sup></b>					
Ticari Krediler	153.179	49.079	26.544	-	228.802
Bireysel Krediler	52.131	20.954	9.302	-	82.387
İhtisas Kredileri	320.853	103.323	12.579	-	436.755
<b>Toplam</b>	<b>526.163</b>	<b>173.356</b>	<b>48.425</b>	<b>-</b>	<b>747.944</b>

<sup>(1)</sup> Tablodaki tutarlar, taksitli krediler için muaccel hale gelmiş taksit tutarları, diğer krediler için ise muaccel olmuş anapara tutarları olup, taksitli kredilerin kalan anapara tutarları toplamı 3.072.006 TL'dir.

Önceki Dönem	1 aya kadar	1-2 ay	2-3 ay	3 aydan fazla	Toplam
<b>Krediler ve Alacaklar <sup>(1)</sup></b>					
Ticari Krediler	119.506	25.159	10.116	-	154.781
Bireysel Krediler	42.720	16.008	5.284	-	64.012
İhtisas Kredileri	112.600	28.416	8.624	-	149.640
<b>Toplam</b>	<b>274.826</b>	<b>69.583</b>	<b>24.024</b>	<b>-</b>	<b>368.433</b>

<sup>(1)</sup> Tablodaki tutarlar, taksitli krediler için muaccel hale gelmiş taksit tutarları, diğer krediler için ise muaccel olmuş anapara tutarları olup, taksitli kredilerin kalan anapara tutarları toplamı 3.349.268 TL'dir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

##### a) Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgilerin karşılaştırmalı olarak net değerleriyle ilgili açıklama:

##### a.1) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	4.617.294	3.182.681	6.920.200	1.638.210
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4.617.294</b>	<b>3.182.681</b>	<b>6.920.200</b>	<b>1.638.210</b>

##### a.2) Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	6.456.814	594.419	9.241.832	1.023.067
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6.456.814</b>	<b>594.419</b>	<b>9.241.832</b>	<b>1.023.067</b>

##### b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	27.251.620	32.501.880
Hazine Bonosu	37.141	96.803
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>27.288.761</b>	<b>32.598.683</b>

##### c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	27.322.038	32.632.337
Borsada İşlem Görenler	27.305.785	30.199.138
Borsada İşlem Görmeyenler	16.253	2.433.199
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>27.322.038</b>	<b>32.632.337</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### 6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: (Devamı)

##### ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başındaki Değer</b>	<b>32.632.337</b>	<b>36.456.153</b>
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(277.048)	817.892
Yıl İçindeki Alımlar	220.573	4.599.332
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(5.253.824)	(9.241.040)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>27.322.038</b>	<b>32.632.337</b>

Ana Ortaklık Banka, 2008 yılında, daha önce finansal tablolarında satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde takip ettiği 23.630.115 TL, 717.616 bin Avro ve 1.483.317 bin ABD Doları nominal tutarlı menkul kıymeti, rayiç değer toplamı sırasıyla 22.971.669 TL, 702.950 bin Avro ve 1.562.742 bin ABD Doları olan defter değerleri ile, daha önce gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde takip ettiği 37.951 bin Avro ve 45.501 bin ABD Doları nominal değerli menkul kıymeti rayiç değerleri toplamı sırasıyla 37.178 bin Avro ve 62.311 bin ABD Doları olan defter değerleri ile elde tutma niyetindeki değişiklikten dolayı, TMSK'nın 31 Ekim 2008 tarih ve 27040 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına İlişkin Tebliğ"e uygun olarak, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar portföyüne yeniden sınıflamıştır.

Yeniden sınıflandırılan satılmaya hazır menkul kıymetlere ilişkin 68.984 TL, (23.067) bin Avro ve (15.207) bin ABD Doları tutarındaki ertelenmiş vergi öncesi değerlendirme farkları, özkaynaklar altında izlenmekte olup, ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihlerine kadar doğrusal reeskont yöntemiyle sonuç hesaplarına aktarılmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla özkaynaklarda kalan negatif değerlendirme farkı 12 TL, 13.747 bin ABD Doları ve 9.214 bin Avro tutarındadır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak portföyüne sınıflanan menkul kıymetlerin bilanço tarihi itibarıyla rayiç değerleri toplamı 31.085 bin Avro ve 45.501 bin ABD Doları tutarındadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Alım satım amaçlı menkul değerler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne sınıflama yapılmamış olması durumunda 43.660 TL tutarında gelir reeskontu kaydedilecekti. Alım satım amaçlı portföyden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne yapılan sınıflamanın gelir etkisi ise 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla (39.784) TL tutarındadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

###### a) 1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	12,50	17,98
2	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	11,11	9,09

	Aktif Toplamı <sup>(2)</sup>	Özkaynak <sup>(2)</sup>	Sabit Varlık Toplamı <sup>(2)(3)</sup>	Faiz Gelirleri <sup>(2)</sup>	Menkul Değer Gelirleri <sup>(2)</sup>	Cari Dönem Kâr/Zararı <sup>(2)</sup>	Önceki Dönem Kâr/Zararı <sup>(2)</sup>	Gerçeğe Uygun Değeri <sup>(1)</sup>
1	32.354	19.628	15.161	1.045	-	1.144	2.694	-
2	79.837	67.450	45.452	2.164	-	33.184	18.340	-

<sup>(1)</sup> İştiraklerin borsada işlem görmemesi nedeniyle gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.

<sup>(2)</sup> Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Aralık 2012 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır. Önceki döneme ait kâr/zarar rakamları ise 31 Aralık 2011 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

<sup>(3)</sup> Sabit varlık toplamı içinde maddi duran varlıklar yer almaktadır.

###### b) 1) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklama:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	22,22	15,43

	Aktif Toplamı <sup>(2)</sup>	Özkaynak <sup>(2)</sup>	Sabit Varlık Toplamı <sup>(2)</sup>	Faiz Gelirleri <sup>(2)</sup>	Menkul Değer Gelirleri <sup>(2)</sup>	Cari Dönem Kâr/Zararı <sup>(2)</sup>	Önceki Dönem Kâr/Zararı <sup>(2)</sup>	Gerçeğe Uygun Değeri <sup>(1)</sup>
1	2.748.287	412.677	25.036	92.508	26.417	58.700	48.095	-

<sup>(1)</sup> Arap Türk Bankası A.Ş.'nin borsada işlem görmemesi nedeniyle gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.

<sup>(2)</sup> Arap Türk Bankası A.Ş.'nin cari dönem finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2012 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolardan önceki döneme ait kâr/zarar rakamları ise 31 Aralık 2011 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### 7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net): (Devamı)

##### 2) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>54.619</b>	<b>47.198</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>9.057</b>	<b>7.421</b>
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Konsolidasyon Kapsamına Giren İştirak	-	-
Transfer	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	9.057	7.421
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>63.676</b>	<b>54.619</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

##### 3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	63.676	54.619
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-

##### 4) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır (2011: Bulunmamaktadır).

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

###### a) 1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	71,43	58,50
2	Fintek Finansal Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	Ankara / TÜRKİYE	75,00	90,04

	Aktif Toplamı <sup>(2)</sup>	Özkaynak <sup>(2)</sup>	Sabit Varlık Toplamı <sup>(2)</sup>	Faiz Gelirleri <sup>(2)</sup>	Menkul Değer Gelirleri <sup>(2)</sup>	Cari Dönem Kâr/Zararı <sup>(2)</sup>	Önceki Dönem Kâr/Zararı <sup>(2)</sup>	Gerçeğe Uygun Değeri <sup>(1)</sup>
1	27.782	12.670	4.411	534	261	938	2.474	-
2	24.612	5.470	94	453	78	689	569	-

<sup>(1)</sup> Bağlı Ortaklıkların borsada işlem görmemeleri nedeniyle gerçeğe uygun değerleri bulunmamaktadır.

<sup>(2)</sup> Yukarıdaki tabloda bulunan bağlı ortaklıklara ait bilgiler, bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2012 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları 31 Aralık 2011 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

###### b) 1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklama:

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında, yurtdışında faaliyet gösteren ve yabancı para cinsinden takip edilen konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin yatırımlar gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için hazırlanan değerlendirme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş, değerlendirme farkları ortaklık değerlerine eklenerek karşılığında özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	99,99
2	Ziraat Sigorta A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	99,99
3	Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	90,00
4	Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	72,60
5	Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	60,00	68,08
6	Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt / ALMANYA	100,00	100,00
7	Ziraat Bank BH d.d.	Saraybosna / BOSNA HERSEK	100,00	100,00
8	Ziraat Bank (Moscow) CJSC	Moskova / RUSYA	100,00	99,91
9	Kazakistan Ziraat Int. Bank	Alma - Atı / KAZAKİSTAN	100,00	99,58

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net): (Devamı)

##### b) 1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklama: (Devamı)

	Aktif Toplamı <sup>(3)</sup>	Özkaynak <sup>(3)</sup>	Sabit Varlık Toplamı <sup>(3)</sup>	Faiz Gelirleri <sup>(3)</sup>	Menkul Değer Gelirleri <sup>(2)</sup>	Cari Dönem Kâr/Zararı <sup>(3)</sup>	Önceki Dönem Kâr/Zararı <sup>(3)</sup>	Gerçeğe Uygun Değeri <sup>(1)</sup>
1	957.139	169.481	1.344	99.093	13.478	88.290	51.829	-
2	238.503	100.693	903	17.051	-	51.253	42.170	-
3	662.218	155.392	1.046	48.609	4	22.140	16.904	-
4	90.919	69.519	1.687	7.607	963	7.360	11.429	-
5	9.585	9.145	120	1.032	1.013	703	1.253	-
6	2.294.644	375.261	2.931	53.125	6.671	6.217	8.585	397.352
7	279.085	81.665	8.479	11.009	476	(2.556)	965	58.047
8	127.581	55.144	3.556	8.494	120	3.611	2.234	57.240
9	261.565	194.118	9.888	11.072	1.520	6.209	3.909	197.733

(1) Gerçeğe uygun değerleri belirtilen ortaklıklar dışındakiler için, borsada işlem görmemeleri nedeniyle rayiç değer tespiti yapılamamış olup söz konusu ortaklıklar elde etme maliyeti ile, varsa değer düşüklüğünün net tutarı üzerinden taşınmaktadır. Gerçeğe uygun değeri bulunan ortaklıklar için ise gerçeğe uygun değerler sadece Ziraat Bankası'na ait olan kısmı göstermektedir.

(2) Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.'ye ait menkul değer gelirleri, net satışları göstermektedir.

(3) Yukarıdaki tabloda bulunan bağlı ortaklıklara ait bilgiler, bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2012 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları 31 Aralık 2011 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

#### 2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>694.228</b>	<b>629.955</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>192.273</b>	<b>64.273</b>
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-	-
Alışlar <sup>(1)</sup>	58.848	56.930
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	59.676	7.343
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara Transferler	-	-
Satışlar <sup>(2)</sup>	37.469	-
Yeniden Değerleme Artışı	111.218	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>886.501</b>	<b>694.228</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(1) Dönem içerisinde yapılan bedelli sermaye artışları "Alışlar" satırında gösterilmiştir.

(2) Banka Yönetim Kurulu'nun 11 Ocak 2012 tarih ve 4 sayılı kararı ile Ziraat Banka AD Skopje'deki Banka ortaklık payının tamamının Türkiye ve Makedonya'daki mevzuat dikkate alınmak suretiyle T.Halk Bankası A.Ş.'nin Bağlı Ortaklığı Halk Banka A.D. Skopje'ye 2002/3555 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararı kapsamında devredilmesine karar verilmiş olup devir işlemleri Kasım 2012 tarihinde tamamlanmıştır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı )

#### 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net): (Devamı)

##### 3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	710.374	576.949
Sigorta Şirketleri	39.984	39.984
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	116.291	57.443
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	19.852	19.852

##### c) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (2011: Bulunmamaktadır).

#### 9. a) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler:

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) <sup>(1)</sup>	Ana Ortaklık Banka'nın Payı <sup>(2)</sup>	Grubun Payı	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	11.972	11.972	117.262	6.387	25.606	18.351	8.756
Uzbekistan- Turkish Bank	20.446	20.454	114.061	1.306	2.947	9.451	6.052
Azer Türk Bank ASC	14.026	15.246	191.493	1.766	547	34.761	32.019
<b>Toplam</b>	<b>46.444</b>	<b>47.672</b>	<b>422.816</b>	<b>9.459</b>	<b>29.100</b>	<b>62.563</b>	<b>46.827</b>

<sup>(1)</sup> Yukarıdaki tabloda bulunan birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait bilgiler birlikte kontrol edilen ortaklıkların 31 Aralık 2012 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

<sup>(2)</sup> Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıklarının özkaynaklarından sermaye oranına göre aldığı payı ifade etmektedir.

Yurtdışında faaliyet gösteren ve yabancı para cinsinden takip edilen birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımlar gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için hazırlanan değerlendirme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş, değerlendirme farkları ortaklık değerlerine eklenerek karşılığında özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

#### 10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	101.537	93.575	48.198	45.830
1-5 Yıl Arası	510.719	436.059	420.762	361.944
5 Yıldan Fazla	108.516	87.915	133.644	106.165
<b>Toplam</b>	<b>720.772</b>	<b>617.549</b>	<b>602.604</b>	<b>513.939</b>

#### 11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

#### 12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (2011: Bulunmamaktadır).

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı )

##### 13. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklama:

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Satış amaçlı elde tutulan varlıklar ise bireysel, ticari ve zirai alacaklar dolayısıyla edinilen gayrimenkuller ile Ana Ortaklık Bankaca kullanımına ihtiyaç duyulmayan gayrimenkullerden oluşmaktadır. Satışa konu edilen söz konusu gayrimenkuller Ana Ortaklık Banka'nın internet sitesinde ilan edilmektedir.

Grup'un, bireysel alacaklardan dolayı 4.049 TL, ticari alacaklardan dolayı 54.628 TL ve zirai alacaklardan dolayı 7.944 TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 66.621 TL, ayrıca bireysel alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 82 TL olarak gerçekleşmiştir. Banka, elden çıkarılacak kıymetlere toplam 637 TL amortisman uygulamıştır.

##### 14. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu:</b>					
Maliyet	1.405.218	52.947	26.544	336.975	1.821.684
Birikmiş Amortisman (-)	622.944	48.960	14.333	178.090	864.327
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>782.274</b>	<b>3.987</b>	<b>12.211</b>	<b>158.885</b>	<b>957.357</b>
<b>Cari Dönem Sonu:</b>					
Dönem Başı Net Defter Değeri	782.274	3.987	12.211	158.885	957.357
Dönem İçi Değişimler (Net)	28.419	(52.342)	15.380	63.608	55.065
Amortisman Bedeli (Net) (-)	18.459	(48.846)	12.155	72.153	53.921
Değer Düşüş Karşılığı (-)	686	-	-	3.907	4.593
Y. dışı İşt Kayn. Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	1.431.009	557	41.708	396.464	1.869.738
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	639.461	66	26.272	250.031	915.830
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>791.548</b>	<b>491</b>	<b>15.436</b>	<b>146.433</b>	<b>953.908</b>

##### 15. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri
Özel Maliyet Bedelleri	58.585	26.127	32.458	50.072	15.166	34.906
İlk Tesis Taazzuv Giderleri	6.345	4.213	2.132	6.000	3.267	2.733
Şerefiye	-	-	-	-	-	-
Gayrimaddi Haklar	53.248	21.513	31.735	46.527	17.061	29.466
<b>Toplam</b>	<b>118.178</b>	<b>51.853</b>	<b>66.325</b>	<b>102.599</b>	<b>35.494</b>	<b>67.105</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 16. Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtılmaktadır. Ertelemiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

İndirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, hesaplanan ertelenmiş vergilere ilişkin bilgiler aşağıda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelemiş Vergi Aktifi	227.208	287.656
Ertelemiş Vergi Pasifi	368	103
Net Ertelemiş Vergi Aktifi	226.840	287.553
Net Ertelemiş Vergi Geliri/Gideri	285.423	(360.790)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı	127.960	106.644
Kısa Vadeli Çalışan Hakları	26.880	25.283
Muhtelif Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	44.845	18.840
Finansal Varlıkların Değerlemesi	14.793	131.294
Diğer	12.362	5.492
<b>Net Ertelemiş Vergi Varlığı</b>	<b>226.840</b>	<b>287.553</b>

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>1 Ocak İtibarıyla</b>	<b>287.553</b>	<b>317.280</b>
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-	-
Efektif Vergi Oranındaki Değişikliğin Etkisi	-	-
Ertelemiş Vergi Geliri	285.423	(360.790)
<b>Ertelemiş Vergi Gideri (Net)</b>	<b>285.423</b>	<b>(360.790)</b>
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelemiş Vergi	351.322	331.063
<b>Ertelemiş Vergi Aktifi</b>	<b>226.840</b>	<b>287.553</b>

##### 17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### 1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

##### 1) Mevduat bankaları için:

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	6.841.656	-	2.177.611	43.630.169	3.366.354	481.282	839.417	5.010	57.341.499
Döviz Tevdiat Hesabı	4.419.545	-	3.344.408	6.213.862	2.605.138	929.004	5.692.499	272	23.204.728
Yurtiçinde Yer. K.	3.592.096	-	3.237.316	5.837.263	2.398.288	742.057	4.776.439	270	20.583.729
Yurtdışında Yer. K.	827.449	-	107.092	376.599	206.850	186.947	916.060	2	2.620.999
Resmî Kur. Mevduatı	6.417.045	-	1.572.256	5.756.571	336.474	366.977	3.577	-	14.452.900
Tic. Kur. Mevduatı	2.395.630	-	2.488.634	4.793.646	880.897	6.475	46.241	-	10.611.523
Diğ. Kur. Mevduatı	1.451.961	-	401.365	3.640.179	171.128	348.875	6.788	-	6.020.296
Kıymetli Maden DH	848.805	-	-	81.527	-	-	-	-	930.332
Bankalar Mevduatı	84.134	-	4.107.739	923.044	1.995.059	2.000	6.000	-	7.117.976
TCMB	6.118	-	1.777	-	-	-	-	-	7.895
Yurtiçi Bankalar	36.307	-	4.078.998	211.324	279.529	2.000	6.000	-	4.614.158
Yurtdışı Bankalar	31.460	-	26.964	711.720	1.715.530	-	-	-	2.485.674
Katılım Bankaları	10.249	-	-	-	-	-	-	-	10.249
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>22.458.776</b>	<b>-</b>	<b>14.092.013</b>	<b>65.038.998</b>	<b>9.355.050</b>	<b>2.134.613</b>	<b>6.594.522</b>	<b>5.282</b>	<b>119.679.254</b>

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	6.304.736	-	3.428.901	39.652.721	4.902.631	567.637	917.720	-	55.774.346
Döviz Tevdiat Hesabı	4.140.131	-	3.754.863	8.434.294	2.093.157	670.848	4.792.693	-	23.885.986
Yurtiçinde Yer. K.	3.455.580	-	3.473.756	7.619.667	1.888.860	493.388	4.127.028	-	21.058.279
Yurtdışında Yer. K.	684.551	-	281.107	814.627	204.297	177.460	665.665	-	2.827.707
Resmî Kur. Mevduatı	5.710.531	-	2.131.409	4.867.465	242.075	301.806	57.185	-	13.310.471
Tic. Kur. Mevduatı	2.319.645	-	2.655.822	2.963.686	714.921	1.070.363	60.559	-	9.784.996
Diğ. Kur. Mevduatı	1.813.833	-	644.005	2.861.162	2.164.509	116.823	74.763	-	7.675.095
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	93.409	-	3.196.706	48.787	-	-	2.000	-	3.340.902
TCMB	3.780	-	376	-	-	-	-	-	4.156
Yurtiçi Bankalar	30.444	-	3.044.061	-	-	-	2.000	-	3.076.505
Yurtdışı Bankalar	37.746	-	152.269	48.787	-	-	-	-	238.802
Katılım Bankaları	21.439	-	-	-	-	-	-	-	21.439
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>20.382.285</b>	<b>-</b>	<b>15.811.706</b>	<b>58.828.115</b>	<b>10.117.293</b>	<b>2.727.477</b>	<b>5.904.920</b>	<b>-</b>	<b>113.771.796</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### b) Tasarruf mevduatına ilişkin olarak:

##### 1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

##### a) Mevduat bankaları için 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 <sup>(2)</sup>	30.505.073	30.206.627	26.579.587	25.297.249
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH <sup>(2)</sup>	8.336.033	7.404.412	10.600.342	9.275.852
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar <sup>(1)</sup>	423.579	412.909	28.553	42.243
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

<sup>(1)</sup> Bulgaristan ve Yunanistan'da hem tüzel hem de gerçek kişi tasarruf mevduatlarının sigorta kapsamında olması ve sigorta limiti içerisindeki tutarın sistem tarafından hesaplanması dolayısı ile sırasıyla 10.668 TL ve 9.642 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırmadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2011: Bulgaristan ve Yunanistan için sırasıyla 17.026 TL, 5.792 TL).

<sup>(2)</sup> İlgili mevduat bakiyeleri yurtdışı şubelerini içermemektedir.

Bakanlar Kurulu'nun 29 Aralık 2003 tarih ve 2003/6668 sayılı kararı çerçevesinde T. İmar Bankası T.A.Ş. nezdinde bulunan tasarruf mevduatının Banka tarafından ödenmesi nedeniyle Banka nezdinde açılan vadesiz hesaplar reeskont hariç toplamı olan 2.927 TL yukarıdaki toplama ilave edilmemiştir.

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Prim Tutarı, Bankaların yurtiçi şubeleri nezdinde açılmış olan gerçek kişilere ait mevduat miktarı üzerinden hesaplanmakta olup, 7 Kasım 2006 tarih ve 26339 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelik uyarınca, bir bankada bir gerçek kişiye ait tasarruf mevduatının anapara ile bunların faiz reeskontları toplamının 50 TL'ye kadar olan kısmının sigorta kapsamında olması nedeniyle yukarıda belirtilen rakamlara, reeskont tutarı olan 367.460 TL dahil edilmiştir.

##### 1) Merkezi yurtdışında bulunan Ana Ortaklık Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu duruma ilişkin açıklama (Ana Ortaklık Banka'nın bilgilerini içermektedir):

Ana Ortaklık Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### b) Tasarruf mevduatına ilişkin olarak: (Devamı)

##### 3) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

##### a) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı (Ana Ortaklık Banka'nın bilgilerini içermektedir):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	64.624	4.436
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1.691	1.199
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

#### 2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

##### a) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	25	319	943	28
Swap İşlemleri	38.962	16.285	28.910	14.486
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	44	-
<b>Toplam</b>	<b>38.987</b>	<b>16.604</b>	<b>29.897</b>	<b>14.514</b>

#### 3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	82.261	159.675	74.146	71.330
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	797.484	2.442.858	-	535.666
<b>Toplam</b>	<b>879.745</b>	<b>2.602.533</b>	<b>74.146</b>	<b>606.996</b>

##### b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	70.574	1.573.650	63.631	157.307
Orta ve Uzun Vadeli	809.171	1.028.883	10.515	449.689
<b>Toplam</b>	<b>879.745</b>	<b>2.602.533</b>	<b>74.146</b>	<b>606.996</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. c) Grup'un yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar da yapılır. Yükümlülüklerin yoğunlaştığı alanlar fon sağlayan müşteriler, sektör grupları veya risk yoğunlaşmasının görüldüğü diğer kriterler:

Grup'un yükümlülüklerinin %72,49'u mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Grup'un yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

4. **Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:**

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

5. **Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:**

Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitleri kiralanan malın bedeli, Grup'un ticari kredi faiz oranı ve sözleşmenin vadesine göre belirlenmekte ve kira sözleşmelerinde yer alan tutarlar eşit taksitler halinde ödenmektedir. Bu sözleşmelerde Grup'a önemli yükümlülükler getiren hususlar bulunmamaktadır.

Finansal kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	27	25	-	-
1-4 Yıl Arası	270	262	-	-
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>297</b>	<b>287</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

6. **Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

7. **Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

- a) **Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Genel Karşılıklar</b>	<b>1.233.215</b>	<b>999.331</b>
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.001.019	840.216
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	20.214	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	150.136	93.884
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	13.702	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	47.638	40.199
Diğer	34.422	25.032

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılan Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te 28 Mayıs 2011 tarihinde yapılan değişiklik gereği; Ödeme planında yapılan değişikliğin sayısına ve uzatılan ödeme süresine ilişkin bilgiler:

- i) Birinci Grup Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Ödeme Planında Değişiklik Yapılanlar:

31 Aralık 2012	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Ödeme Planında Değişiklik Yapılan Kredi Sözleşme Sayısı	525	368	4.112	5.480	-	10.485
Risk Tutarı	37.264	33.684	176.173	151.095	-	398.216

- ii) İkinci Grup Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Ödeme Planında Değişiklik Yapılanlar:

31 Aralık 2012	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Ödeme Planında Değişiklik Yapılan Kredi Sözleşme Sayısı	417	206	1.098	3.197	-	4.918
Risk Tutarı	9.280	12.269	49.721	199.991	-	271.261

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (Devamı)

###### b) Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara karşılığı bulunmamaktadır.

###### c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 24.191 TL'dir.

###### ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

###### 1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin açıklama:

Ana Ortaklık Banka, yönetim kararı ile ekonomi ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeleri dikkate alınmak suretiyle ve ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde 514.300 TL tutarındaki kısmi cari yılda olmak üzere toplam 644.300 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 10.250 TL tutarında karşılık ve 226 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	654.776	140.248

###### 2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

Ana Ortaklık Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak merkezi bir veri tabanının olmaması nedeniyle davaların sayısı ve miktarlarına ilişkin veriler bilgi işlem sisteminden özet olarak temin edilememiştir. Bununla birlikte, Ana Ortaklık Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak hukuk departmanından alınan bilgi neticesinde, her birinin tutarı 100 TL ve üstü olan ve toplamı 73.526 TL tutarındaki Ana Ortaklık Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Ana Ortaklık Banka aleyhine sonuçlanmış ancak henüz kesinleşmemiş davalar için bu finansal tablolarda %10 oranında olmak üzere 32.809 TL tutarında karşılık ayrılmıştır. Ayrıca KOSGEB ve Milli Prodüktivite Merkezi tarafından aidat yükümlülükleri ile ilgili olarak Banka aleyhine açılmış olan davaların anapara ve faiz yükümlülükleri için 62.932 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır.

Rekabet Kurumu'nun 8 Mart 2013 tarihli kararı ile, 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un 4. maddesinin ihlal edilmesinden ötürü Ana Ortaklık Banka'ya, 2011 yılı sonunda oluşan ve Kurul tarafından belirlenen yıllık gayri safi gelirinin %1'i oranında 148.231 TL idari para cezası kesilmiştir. Kabahatler Kanunu'nun 17. maddesi doğrultusunda erken ödeme ile belirlenen tutar olan 111.200 TL diğer karşılıklar olarak kaydedilmiştir.

Ayrıca, Ana Ortaklık Banka yönetiminin kararı ile tasfiye olacak alacaklar hesaplarında bakiyesi bulunan kredi müşterilerinin 4077 Sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun hükümleri gereğince canlı krediler grubunda izlenmekte olan bireysel kredileri için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde ve ihtiyatlılık ilkesi göz önünde bulundurularak bu tür kredilerin teminatları dikkate alınmadan 108.650 TL'si cari yılda olmak üzere toplam 128.650 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

Ayrıca, Ana Ortaklık Banka Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 24.191 TL, ve diğer karşılıklar için 16.760 TL tutarında karşılık ayrılmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın bilançoda yukarıda belirtilen karşılıklar sonrasında 1.031.318 TL (2011: 263.605TL) tutarında diğer karşılık bakiyesi bulunmaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (Devamı)

###### d) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

###### 1) Kıdem tazminatı ve kullanılmamış izin hakları

Grup, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	533.222	491.494
Dönem içinde ödenen	(49.590)	(47.577)
Dönem gideri	158.848	89.305
<b>Toplam</b>	<b>642.480</b>	<b>533.222</b>

Grup, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 135.771 TL tutarında (2011: 126.415 TL) toplam izin yükümlülüğüne ilişkin karşılığı finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

###### 2) Emeklilik hakları

8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5754 sayılı Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla Sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın SGK'ya devredilecek faydalarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğü SGK'ya devir sırasında yapılması gereken tahmini ödeme tutarı olup, bu tutarın ölçümünde kullanılan aktüeryal parametreler ve sonuçlar, 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5754 sayılı Kanun'un SGK'ya devredilecek emeklilik ve sağlık faydalarına ilişkin hükümlerini (%9,80 reel iskonto oranı, vb.) yansıtmaktadır.

İlgili Aktüer Raporu'na göre Sandık'ın fazlası 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 813.030 TL'dir (2011:810.181TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri	(64.970)	181
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	(330.877)	(266.234)
- SGK'ya devredilecek sağlık faydaları	265.907	266.415
Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri	878.000	810.000
<b>Aktüeryal fazlalık</b>	<b>813.030</b>	<b>810.181</b>

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranları		
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	%9,80	%9,80
- SGK'ya devredilecek sağlık faydaları	%9,80	%9,80

Hem emeklilik öncesi hem de sonrası beklenen ölüm (mortalite) oranlarını temsil etmek için CSO 1980 Kadın/Erkek mortalite tablosu kullanılmıştır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (Devamı)

###### d) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler: (Devamı)

###### 2) Emeklilik hakları: (Devamı)

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Tutar	%	Tutar	%
Banka plasmanları	694.729	79%	612.231	76%
Maddi duran varlıklar	160.982	18%	160.771	20%
Menkul kıymetler	13.889	2%	26.498	3%
Diğer	8.400	1%	10.500	1%
<b>Toplam</b>	<b>878.000</b>	<b>100%</b>	<b>810.000</b>	<b>100%</b>

##### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

###### a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

###### 1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 348.154 TL'dir (2011: 92.957 TL).

###### 2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	348.154	92.957
Menkul Sermaye İradı Vergisi	86.583	108.177
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.023	840
BSMV	52.227	41.494
Kambiyo Muameleleri Vergisi	5	4
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3.483	1.363
Diğer	34.231	22.489
<b>Toplam</b>	<b>525.706</b>	<b>267.324</b>

###### 3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	98	219
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	134	279
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel	101	3.263
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren	187	4.598
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel	5	7
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren	14	17
İşsizlik Sigortası - Personel	247	493
İşsizlik Sigortası - İşveren	496	989
Diğer	9	12
<b>Toplam</b>	<b>1.291</b>	<b>9.877</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (Devamı)

###### b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Grup'un ertelenmiş vergi borcu 368 TL (2011: 103 TL) olarak gerçekleşmiş ancak ertelenmiş vergi aktifleri ile netleştirmek suretiyle finansal tablolarda 226.840 TL (2011: 287.553 TL) ertelenmiş vergi varlığı gösterilmiştir.

##### 9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

###### a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2.500.000	2.500.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

###### b) Ödenmiş sermaye tutarı, Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

###### c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye bulunmamaktadır.

###### d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

###### 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 taahhüdü bulunmamaktadır.

###### f) Ana Ortaklık Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Ana Ortaklık Banka faaliyetlerini geçmiş dönemlerde olduğu gibi bu dönemde de aynı eğilimde sürdürmeye devam etmiştir. Ana Ortaklık Banka bilançosu faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenen bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir. Bu durum Ana Ortaklık Banka'nın piyasadaki dalgalanmalardan daha az etkilenmesini sağlayıp gelirlerinin düzenli olarak sürdürülebilir bir şekilde gelişmesine katkıda bulunmaktadır.

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

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (Devamı)

###### h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	474.452	450.284	(403.794)	(39.221)
Değerleme Farkı	695.188	450.284	(549.986)	(39.221)
Ertelenmiş Vergi Etkisi	(212.771)	-	134.345	-
Kur Farkı	(7.965)	-	11.847	-
<b>Toplam</b>	<b>474.452</b>	<b>450.284</b>	<b>(403.794)</b>	<b>(39.221)</b>

#### III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

###### a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	2.410.300	2.461.015
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	455.918	637.825
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	3.829.389	3.838.031
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	199.008	84.527
Diğer Cayılamaz Taahhütler	2.151.772	1.851.081
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	-	1.000
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	10.985	8.131
<b>Toplam</b>	<b>9.057.372</b>	<b>8.881.610</b>

###### b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır.

###### 1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	12.276.010	9.980.389
Banka Kredileri	960.969	374.545
Akreditifler	2.415.141	1.695.837
<b>Toplam</b>	<b>15.652.120</b>	<b>12.050.771</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar: (Devamı)

b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı: (Devamı)

##### 2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	473.559	421.609
Kesin Teminat Mektupları	6.832.794	5.398.981
Avans Teminat Mektupları	3.533.511	3.130.140
Gümrük Teminat Mektubu	122.121	100.452
Diğer Teminat Mektupları	1.290.524	929.207
<b>Toplam</b>	<b>12.252.509</b>	<b>9.980.389</b>

##### c) 1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler</b>	<b>1.168.472</b>	<b>301.982</b>
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	244.978	123.676
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	923.494	178.306
<b>Diğer Gayrinakdi Krediler</b>	<b>14.483.648</b>	<b>11.748.789</b>
<b>Toplam</b>	<b>15.652.120</b>	<b>12.050.771</b>

##### c) 2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	10.429	0,19	1.507	0,01	71.486	1,77	51.571	0,64
Çiftçilik ve Hayvancılık	352	0,01	-	0,00	70.540	1,74	50.682	0,63
Ormancılık	10.077	0,18	1.507	0,01	-	0,00	-	0,00
Balıkçılık	-	0,00	-	0,00	946	0,02	889	0,01
Sanayi	1.334.176	24,12	5.910.412	58,39	1.056.482	26,11	4.954.522	61,90
Madencilik ve Taşocakçılığı	34.068	0,62	156.134	1,54	259.156	6,40	488.577	6,10
İmalat Sanayi	960.724	17,37	5.087.746	50,27	638.665	15,78	4.344.009	54,27
Elektrik, Gaz, Su	339.384	6,14	666.532	6,59	158.661	3,92	121.936	1,52
İnşaat	915.437	16,55	1.299.436	12,84	649.232	16,05	669.249	8,36
Hizmetler	2.783.659	50,33	1.392.348	13,76	2.145.837	53,03	1.201.679	15,01
Toptan ve Perakende Ticaret	960.831	17,37	822.514	8,13	452.946	11,19	229.216	2,86
Otel ve Lokanta Hizmetleri	14.639	0,26	14.119	0,14	15.650	0,39	26.646	0,33
Ulaştırma ve Haberleşme	227.530	4,11	73.617	0,73	387.899	9,59	128.204	1,60
Mali Kuruluşlar	1.343.999	24,30	349.503	3,45	817.996	20,22	187.458	2,34
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	185.374	3,35	131.890	1,30	4.725	0,12	10.679	0,13
Serbest Meslek Hizmetleri	-	0,00	-	0,00	5.533	0,14	67	0,00
Eğitim Hizmetleri	14.425	0,26	289	0,00	10.592	0,26	6.184	0,08
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	36.861	0,67	416	0,00	450.496	11,13	613.225	7,66
Diğer	486.805	8,80	1.517.911	15,00	123.190	3,04	1.127.523	14,09
<b>Toplam</b>	<b>5.530.506</b>	<b>100,00</b>	<b>10.121.614</b>	<b>100,00</b>	<b>4.046.227</b>	<b>100,00</b>	<b>8.004.544</b>	<b>100,00</b>



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar: (Devamı)

###### c) 3) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I. Grup:		II. Grup:	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>5.408.551</b>	<b>10.013.991</b>	<b>121.955</b>	<b>107.623</b>
Teminat Mektupları	5.343.506	6.681.445	121.955	105.603
Aval ve Kabul Kredileri	5.363	955.606	-	-
Akreditifler	59.682	2.353.439	-	2.020
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Factoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	23.501	-	-

##### 2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri</b>		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	11.387.535	6.324.834
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	112.342	267.707
Swap Para Alım Satım İşlemleri	11.275.193	6.057.127
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
<b>A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)</b>	<b>11.387.535</b>	<b>6.324.834</b>
<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri</b>		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
<b>B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>	<b>11.387.535</b>	<b>6.324.834</b>

Ana Ortaklık Banka'nın riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır. Önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen; ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemler ile sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
<b>Alım satım amaçlı türev finansal araçlar</b>						
Döviz kuru türevleri:	122.611	87	162	(6.255)	-	116.605
- Giriş	(4.429.946)	(17.032)	(25.687)	(1.162.800)	-	(5.635.465)
- Çıkış	4.552.557	17.119	25.849	1.156.545	-	5.752.070
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
<b>Riskten korunma amaçlı araçlar</b>	-	-	-	-	-	-
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam nakit girişi</b>	<b>(4.429.946)</b>	<b>(17.032)</b>	<b>(25.687)</b>	<b>(1.162.800)</b>	-	<b>(5.635.465)</b>
<b>Toplam nakit çıkışı</b>	<b>4.552.557</b>	<b>17.119</b>	<b>25.849</b>	<b>1.156.545</b>	-	<b>5.752.070</b>

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
<b>Alım satım amaçlı türev finansal araçlar</b>						
Döviz kuru türevleri:	15.965	(37.067)	(3.290)	31.680	-	7.288
- Giriş	(1.920.418)	(640.035)	(65.520)	(532.800)	-	(3.158.773)
- Çıkış	1.936.383	602.968	62.230	564.480	-	3.166.061
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
<b>Riskten korunma amaçlı araçlar</b>	-	-	-	-	-	-
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam nakit girişi</b>	<b>(1.920.418)</b>	<b>(640.035)</b>	<b>(65.520)</b>	<b>(532.800)</b>	-	<b>(3.158.773)</b>
<b>Toplam nakit çıkışı</b>	<b>1.936.383</b>	<b>602.968</b>	<b>62.230</b>	<b>564.480</b>	-	<b>3.166.061</b>

##### 3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır.

Banka'nın müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşan ödeme yükümlülüğü 2.410.300 TL'dir (2011:2.461.015 TL).

Bilanço tarihi itibarıyla, yukarıda belirtilenlerin dışında geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel olan ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen koşullu borçlar bulunmamaktadır.

##### 4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka gerçek ve tüzel kişiler adına devlet tahvili alım satımı ile saklama hizmetleri yapmakta, repo işlemlerine aracılık etmekte ve kiralık kasa hizmetleri vermektedir. Ana Ortaklık Banka danışmanlık ve yönetim hizmeti vermemektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### 1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden Alınan Faizler <sup>(1)</sup></b>	<b>8.333.265</b>	<b>396.163</b>	<b>7.100.410</b>	<b>353.921</b>
Kısa Vadeli Kredilerden	2.483.854	66.886	1.921.473	76.898
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	5.746.064	328.762	5.075.741	276.666
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	103.347	515	103.196	357
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

<sup>(1)</sup> Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

##### b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	8.604	-
Yurtiçi Bankalardan	56.607	858	17.241	577
Yurtdışı Bankalardan	863	6.345	2.419	13.697
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	114	-	-
<b>Toplam</b>	<b>57.470</b>	<b>7.317</b>	<b>28.264</b>	<b>14.274</b>

##### c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	2.404	483	6.992	3.274
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	963	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	3.007.160	194.151	3.000.539	209.906
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	2.640.001	288.196	2.757.847	297.843
<b>Toplam</b>	<b>5.650.528</b>	<b>482.830</b>	<b>5.765.378</b>	<b>511.023</b>

##### ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	3.770	3.820

##### 2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalara <sup>(1)</sup></b>	<b>43.134</b>	<b>45.796</b>	<b>14.716</b>	<b>1.867</b>
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	842	16.632	14.698	704
Yurtdışı Bankalara	42.292	29.164	18	1.163
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>43.134</b>	<b>45.796</b>	<b>14.716</b>	<b>1.867</b>

<sup>(1)</sup> Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	25.786	27.535

##### c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	133.407	-	-	-

##### ç) 1) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	324.786	-	-	-	-	-	324.786
Tasarruf Mevduatı	14	158.330	3.552.065	362.383	42.473	71.674	415	4.187.354
Resmî Mevduat	277	69.256	378.263	45.074	3.984	571	-	497.425
Ticari Mevduat	141	123.566	306.938	54.478	16.075	1.659	-	502.857
Diğer Mevduat	23	511	205.860	56.124	23.834	3.548	-	289.900
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>455</b>	<b>676.449</b>	<b>4.443.126</b>	<b>518.059</b>	<b>86.366</b>	<b>77.452</b>	<b>415</b>	<b>5.802.322</b>
Yabancı Para								
DTH	8.320	59.601	161.737	71.454	15.875	128.729	21	445.737
Bankalar Mevduatı	31.076	78	-	-	6	-	-	31.160
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	3	37	2	1	1	-	44
<b>Toplam</b>	<b>39.396</b>	<b>59.682</b>	<b>161.774</b>	<b>71.456</b>	<b>15.882</b>	<b>128.730</b>	<b>21</b>	<b>476.941</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>39.851</b>	<b>736.131</b>	<b>4.604.900</b>	<b>589.515</b>	<b>102.248</b>	<b>206.182</b>	<b>436</b>	<b>6.279.263</b>

#### 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	14.998	18.658
Diğer <sup>(1)</sup>	2.681	3.011
<b>Toplam</b>	<b>17.679</b>	<b>21.669</b>

<sup>(1)</sup> Grup'un sermayede payı temsil eden menkul değerler, iştirak ve bağlı ortaklıklarından aldığı temettü gelirlerini ifade etmektedir.

#### 4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kâr</b>	<b>5.250.568</b>	<b>3.599.867</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	86.786	103.883
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	1.331.691	1.533.269
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	3.832.091	1.962.715
<b>Zarar (-)</b>	<b>5.295.283</b>	<b>3.647.228</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	19.994	1.340
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1.376.875	1.246.000
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	3.898.414	2.399.888

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### 5. Türev Finansal İşlemlerden Kar / Zarar işlemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	(654.435)	(982.513)
Faiz Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	609.251	1.269.782
<b>Toplam</b>	<b>(45.184)</b>	<b>287.269</b>

##### 6. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

**Yeni gelişmeleri içeren ve Ana Ortaklık Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilene boyutu:**

Yeni gelişmeleri içeren ve Ana Ortaklık Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen bir husus bulunmamakla birlikte, diğer faaliyet gelirlerinin önemli bir kısmı (233.156 TL), önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek gelirlere alınan tutarlardan oluşmaktadır.

##### 7. a) Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar <sup>(1)</sup>	815.403	194.816
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	131.824	16.375
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	510.664	57.034
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	172.915	121.407
Genel Karşılık Giderleri <sup>(2)</sup>	229.131	467.350
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	630.853	131.535
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	106	2.916
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	106	2.916
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	41
İştirakler	-	41
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer <sup>(3)</sup>	132.217	20.428
<b>Toplam</b>	<b>1.807.710</b>	<b>817.086</b>

<sup>(1)</sup> İlgili tutar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 185 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır (2011: 155.015 TL).

<sup>(2)</sup> İlgili tutarlar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 132.966 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır (2011: 8.189 TL).

<sup>(3)</sup> Diğer, 108.650 TL tutarında tasfiye olacak alacaklar hesabında bakiyesi bulunan kredi müşterilerinin standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar hesabı altında izlenen bireysel kredileri için ayrılan karşılıklar ile dava karşılıkları için ayrılan ek 23.000 TL tutarındaki karşılık bakiyesini içermektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 8. a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1.430.198	1.375.305
Kıdem Tazminatı Karşılığı	159.120	89.187
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	878	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	63.114	61.194
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	19.060	14.623
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	350	285
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1.121.949	797.580
Faaliyet Kiralama Giderleri	90.404	76.365
Bakım ve Onarım Giderleri	38.709	41.925
Reklam ve İlan Giderleri	45.554	37.272
Diğer Giderler	947.282	642.018
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	216	1.630
Diğer <sup>(1)</sup>	963.628	1.344.644
<b>Toplam</b>	<b>3.758.513</b>	<b>3.684.448</b>

<sup>(1)</sup> Diğer kalemi oluşturan bakiyenin 199.939 TL (2011: 209.381 TL) tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderinden ve 224.139 TL (2011: 199.880 TL) tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır.

##### 9. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kâr/Zarara İlişkin Açıklama:

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kar/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri	7.102.623	5.394.175
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	697.715	540.424
Temettü Gelirleri	17.679	21.669
Ticari Kâr / Zarar (Net)	(44.715)	(47.361)
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.438.807	1.526.962
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1.807.710	817.086
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	3.758.513	3.684.448
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	11.285	13.473
<b>Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar</b>	<b>3.657.171</b>	<b>2.947.808</b>

##### 10. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama:

Grup'un 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla toplam (901.643) TL (2011: (713.977) TL) tutarındaki vergi karşılığının (1.187.066) TL (2011: (353.187) TL) tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 285.423 TL (2011: (360.790) TL) tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 11. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kâr/Zararına İlişkin Açıklama:

Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 2.755.528 TL'dir (2011: 2.220.585 TL).

##### 12. Net Dönem Kâr/Zararına İlişkin Açıklama:

- a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Ana Ortaklık Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı :

Ana Ortaklık Banka, ağırlıklı olarak yurtiçi mevduat yoluyla topladığı kaynaklarını krediler, menkul değerler ve bankalararası işlemlerde değerlendirmektedir. Bunların dışında gayrinakdi kredilerden alınan komisyonlar, diğer bankacılık işlemleri ile sigorta acentelikleri yoluyla da gelir elde etmektedir.

- b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı:

Bilanço tarihi itibarıyla finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır (2011: Bulunmamaktadır).

##### 13. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar gösterilir.

Grup'un 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla toplam 819.542 TL (2011: 754.217 TL) tutarındaki diğer ücret ve komisyon gelirlerinin 268.971 TL (2011: 193.991 TL) tutarındaki kısmı kredi kartı ücret ve komisyonlarından, 145.288 TL (2011: 169.191 TL) tutarındaki kısmı sigorta komisyonlarından, 405.283 TL (2011: 391.035 TL) tutarındaki kısmı ise hesap işletim ücretleri, havale ve diğer komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

#### V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### 1. Türkiye Muhasebe Standartları gereği özkaynak değişim tablosuna ilişkin yapılacak açıklamalar tabloda yer alan kalemlerin sıralaması dikkate alınarak bankalarca bu bölümde yapılır:

- a) Özkaynak Kalemlerinin Enflasyona Göre Düzeltme Farklarına İlişkin Açıklamalar:

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 5 numaralı genelgesinde, yüksek enflasyon döneminin varlığına ilişkin göstergelerin 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 verilmiştir.

- b) Kar Dağıtımına İlişkin Açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın 18 Nisan 2012 tarihinde gerçekleştirdiği 2011 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, 2011 yılsonuna ait 2.100.674 TL'lik dönem kârından 105.034 TL birinci tertip yasal yedek akçe ve 12.700 TL ikinci tertip yasal yedek akçe ayrılmasına, iki brüt aylık tutarını aşmamak kaydıyla personele 127.000 TL tutarında personel temettüsü dağıtılmasına ve Hazine'ye %15 oranında stopaj (18.750 TL) kesintisi yapılarak net 106.250 TL nakit olarak temettü ödemesi yapılmasına karar verilmiştir. Bu çerçevede kârın 1.730.940 TL tutarındaki kısmı bünyede bırakılmış olup personele dağıtılması kararlaştırılan temettü çerçevesinde 122.239 TL ödeme yapılmıştır. Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, personele ödenen temettüden kalan 4.761 TL "kar yedekleri" hesabına aktarılmıştır.

Ana Ortaklık Banka 2012 yılında elde ettiği karı ana sözleşmesi doğrultusunda kar dağıtımına konu etmeyi planlamaktadır. Ancak, finansal raporların hazırlandığı tarih itibarıyla, kar dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 1. Türkiye Muhasebe Standartları gereği özkaynak değişim tablosuna ilişkin yapılacak açıklamalar tabloda yer alan kalemlerin sıralaması dikkate alınarak bankalarca bu bölümde yapılır: (Devamı)

###### c) Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

Satılmaya hazır finansal varlıkların tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ayrıca TMS 39 kapsamında, Ana Ortaklık Banka'nın elde tutma niyet ve imkanın değişmesi nedeniyle satılmaya hazır menkul değerler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyüne sınıflanan menkul kıymetlerin değerlendirme farkları da "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmekte ve menkul kıymetin vadesiyle orantılı olarak itfaya tabi tutularak dönem karı / zararına aktarılmaktadır.

###### d) Kar Yedekleri:

Bilanço tarihi itibarıyla kar yedekleri 10.200.423 TL olup, yasal yedekler 2.525.171 TL, olağanüstü yedekler 7.041.211 TL, diğer kar yedekleri 634.041 TL olarak gerçekleşmiştir.

#### VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### 1. Nakit akış tablosunda yer alan "diğer" kalemleri ve "döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi" kalemine ilişkin açıklama:

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karına ilişkin 3.502.274 TL gelir tutarının 13.738.401 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 7.941.910 TL'si çoğunlukla mevduata ve para piyasası işlemlerine verilen faizlerden oluşmaktadır. Elde edilen diğer kazançlar içerisinde ağırlıklı olarak, net ücret ve komisyon gelirleri ile diğer faaliyet zararları yer almaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yaklaşık (72.871) TL olarak tespit edilmiştir (2011: 613.618TL).

Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, para piyasası işlemleri ile orijinal vadesi 3 aya kadar olan vadeli bankalar mevduatı nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

###### Dönem başı ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kasa ve Efektif Deposu	1.355.201	1.315.656
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	6.913.722	11.743.235
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	12.212	23.054
<b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık</b>	<b>8.281.135</b>	<b>13.081.945</b>

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kasa ve Efektif Deposu	1.465.021	1.355.201
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	5.539.881	6.913.722
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	61.722	12.212
<b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık</b>	<b>7.066.624</b>	<b>8.281.135</b>



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### VII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- 1) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

a) Cari Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	18.419	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	61.333	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3.770	-	-	-	-	-

b) Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	9.275	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	18.419	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3.820	-	-	-	-	-

- c) 1) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	580.370	879.379	-	-	-	-
Dönem Sonu	557.636	580.370	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	25.786	27.535	-	-	-	-

- 2) Ana Ortaklık Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	7.402	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	7.402	-	-	-	-
<b>Toplam Kâr / Zarar</b>	<b>(297)</b>	<b>(359)</b>	-	-	-	-
Risikten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Kâr / Zarar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

- 3) Grup üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler:

Grup Üst Yönetimine sağlanan faydalar toplamı 18.628 TL'dir (2011: 16.445 TL).

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Banka Yönetim Kurulu'nun 11 Ocak 2012 tarih ve 4 sayılı kararı ile Ziraat Banka AD Skopje'deki Banka ortaklık payının tamamının Türkiye ve Makedonya'daki mevzuat dikkate alınmak suretiyle T.Halk Bankası A.Ş'nin Bağlı Ortaklığı Halk Banka A.D. Skopje'ye 2002/3555 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararı kapsamında devredilmesine karar verilmiştir. Devir işlemleri Kasım 2012 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır.
2. Banka Yönetim Kurulu tarafından, 07 Kasım 2012 tarih ve 348 sayılı karar ile yurtiçinde 7 Milyar Türk Lirası'na kadar, farklı tür ve vadelerde Türk Lirası cinsinden banka bonusu ve/veya tahvil ihraç edilmesi için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na ve Sermaye Piyasası Kuruluna başvuruda bulunulmuş, gerekli izin ve onay alınmıştır.

Bu kapsamda, 4-5-6 Şubat 2013 tarihlerinde halka arzı gerçekleştirilmek üzere, 8 Şubat 2013 valörüyle 200 Milyon TL nominal tutar ek satış hakkı dahil 600 Milyon TL nominal tutarlı 175 gün vadeli ve 100 Milyon TL nominal tutar ek satış hakkı dahil 400 Milyon TL nominal tutarlı 91 gün vadeli banka bonolarının ihracının halka arz yoluyla gerçekleştirilmesi, bu ihraca ilişkin vade, faiz, dağıtım esasları ve tahsisatların belirlenmesi, satışların tamamlanması ve İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmesi de dahil olmak üzere gerekli bütün işlemlerin yerine getirilmesi için çalışmalarına başlanmış, söz konusu ihraçla ilgili olarak Sermaye Piyasası Kurulu'na gerekli başvuru yapılmıştır. 91 ve 175 gün vadeli banka bonolarının halka arzına ilişkin Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 28 Ocak 2013 tarihinde gerekli onay alınmış olup, talep toplama işlemi 4-5-6 Şubat 2013 tarihlerinde gerçekleştirilmiş ve ek satış hakkı dahil toplam 1.000.000 TL tutarında bono satışı gerçekleştirilmiştir. Söz konusu bonolar 12 Şubat 2013 tarihinde borsada işlem görmeye başlamıştır.

3. Rekabet Kurumu 08.03.2013 tarihli nihai kararı ile, 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un 4. maddesinin ihlal edilmesinden ötürü Bankaya 2011 yılı sonunda oluşan ve Kurul tarafından belirlenen yıllık gayri safi gelirinin %1'i oranında 148.231 TL idari para cezası vermiştir. Kabahatler Kanunu'nun 17. maddesi doğrultusunda cezanın dörtte üçü oranı olan 111.200 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır.

#### IX. BANKA'NIN YURTIÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube <sup>(1)</sup>	1.490	23.069			
			<b>Bulunduğu Ülke</b>		
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	1- İran		
				<b>Aktif Toplamı</b>	<b>Yasal Sermaye</b>
Yurtdışı şube <sup>(2)</sup>	1	2	1- ABD	769.256	209.005
	1	4	2- İngiltere	820.970	94.732
	4	4	3- Bulgaristan	62.711	33.299
	1	4	4- Gürcistan	27.275	16.334
	2	6	5- Irak	142.552	24.910
	4	5	6- Yunanistan	377.618	77.553
	1	2	7- Suudi Arabistan	45.090	26.690
	10	35	8- KKTC	582.284	38.422
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

<sup>(1)</sup> Yurtiçi şubelerde çalışan personel sayısı olup, Genel Müdürlük ve Bölge Başkanlıkları personel sayısı harihtir.

<sup>(2)</sup> Yurtdışı birimlerde çalışan yerel personel harihtir.

## **TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**

### **31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

#### **ALTINCI BÖLÜM**

##### **DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

###### **I. GRUP'UN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR**

Bulunmamaktadır.

#### **YEDİNCİ BÖLÜM**

##### **BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

###### **I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR**

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 28 Mart 2013 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

###### **II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Bulunmamaktadır.

.....