

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

**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA  
VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

## SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak finansal tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Bölüm II. Not 7.ç1'de belirtildiği üzere, bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan 565.500 bin TL tutarındaki kısmı cari yılda gider yazılan toplam 695.500 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıda açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Haluk Yalçın, SMMM  
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 7 Kasım 2012

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN**  
**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK**  
**KONSOLİDE OLMAYAN 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  
Elektronik Posta Adresi: zbmail@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 dokuz aylık konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık 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, sınırlı 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

---

Osman ARSLAN  
Finansal Raporlamadan Sorumlu  
Genel Müdür Yardımcısı

---

Atakan BEKTAŞ  
Genel Muhasebe ve Raporlama  
Bölüm Müdürü

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

Ad-Soyad/Unvan : Atakan BEKTAŞ / Finansal Tablolar Yöneticisi  
Tel No : 0312 584 43 05

**BİRİNCİ BÖLÜM**  
**Banka Hakkında Genel Bilgiler**

	Sayfa No
I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III. Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	2
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3

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

I. Bilanço	4
II. Nazım hesaplar tablosu	6
III. Gelir tablosu	7
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V. Özkaynak değişim tablosu	9
VI. Nakit akış tablosu	11

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

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	13
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XV. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	23
XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24

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

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	25
II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	30
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar	31
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	33
V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar	37
VI. Risk yönetim hedef ve politikaları	40
VII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	43

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	46
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	73
VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	74

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

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	75
---	----

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

I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	75
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	75

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

---

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ("Ziraat Bankası" veya "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. 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 DÂHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Banka'nın tek hissedarı Hazine'dir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

#### III. 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 Yönetimi
Cem İNAL	Bireysel Bankacılık
Mehmet Cengiz GÖĞEBAKAN	Kredi Politikaları
Musa ARDA	Kredi Tahsis ve Yönetimi
Osman ARSLAN	Finansal Yönetim
Ömer Muzaffer BAKTIR	Pazarlama
<b>Grup Başkanı</b>	
Bülent YALIM	İç Kontrol ve Risk Yönetimi Grubu

Banka yöneticilerinin sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

#### IV. 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.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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 tasarruflı işlemleri yapmak, kira ve satış vaadi sözleşmelerini tapuya şerh etmek gibi her türlü faaliyette bulunur.

Banka, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, yurt içinde 5 kurumsal şube, 27 ticari şube, 73 girişimci şube, 1.317 şube, 31 büro, 31 özel işlem merkezi, 2 mobil araç olmak üzere toplam 1.486 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, Gümülçine, 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 1.510 şubesinin yanı sıra İran'da Tahran Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir.

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 kredi hesapları ile vadesiz mevduat hesabının bağlanabildiği bir bankkarttır. Banka, 25 bin TL altındaki işletme kredi limitlerinin tamamını, 25 bin TL üzerindeki işletme kredilerinde ise müşterilerin talebi doğrultusunda tarımsal 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.

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

**30 EYLÜL 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**İKİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Cari Dönem (30/09/2012)			Önceki Dönem (31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		AKTİF KALEMLER					
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	(1)	3.551.893	12.167.764	15.719.657	6.318.336	7.954.038	14.272.374
<b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>	(2)	48.361	6.416	54.777	92.992	40.604	133.596
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		48.361	6.416	54.777	92.992	40.604	133.596
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		25.387	4.410	29.797	42.289	14.139	56.428
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		22.974	2.006	24.980	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)	25.005	1.213.685	1.238.690	61.040	1.259.419	1.320.459
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
<b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	(4)	32.652.500	4.183.058	36.835.558	33.842.067	4.285.716	38.127.783
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		133.235	109.031	242.266	123.809	93.586	217.395
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		32.519.265	3.926.935	36.446.200	33.718.258	4.020.659	37.738.917
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	147.092	147.092	-	171.471	171.471
<b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	(5)	61.671.362	6.719.053	68.390.415	64.330.044	7.099.931	71.429.975
6.1 Krediler ve Alacaklar		60.912.517	6.717.878	67.630.395	64.073.451	7.099.809	71.173.260
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		7.349	203.111	210.460	14.193	264.996	279.189
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		60.905.168	6.514.767	67.419.935	64.059.258	6.834.813	70.894.071
6.2 Takipteki Krediler		1.805.422	14.608	1.820.030	850.293	12.748	863.041
6.3 Özel Karşılıklar (-)		1.046.577	13.433	1.060.010	593.700	12.626	606.326
<b>VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	(6)	25.350.467	4.167.859	29.518.326	27.600.761	4.903.436	32.504.197
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		25.341.277	4.167.348	29.508.625	27.592.135	4.902.915	32.495.050
8.2 Diğer Menkul Değerler		9.190	511	9.701	8.626	521	9.147
<b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>	(7)	65.452	-	65.452	59.806	-	59.806
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		65.452	-	65.452	59.806	-	59.806
9.2.1 Mali İştirakler		59.386	-	59.386	53.781	-	53.781
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		6.066	-	6.066	6.025	-	6.025
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(8)	123.000	599.156	722.156	123.000	576.949	699.949
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		117.279	599.156	716.435	117.279	576.949	694.228
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		5.721	-	5.721	5.721	-	5.721
<b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	(9)	-	51.258	51.258	-	50.359	50.359
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	51.258	51.258	-	50.359	50.359
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	51.258	51.258	-	50.359	50.359
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<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>		926.560	8.403	934.963	921.322	9.176	930.498
<b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		55.012	8.679	63.691	52.614	11.363	63.977
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		55.012	8.679	63.691	52.614	11.363	63.977
<b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(12)	-	-	-	-	-	-
<b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>		223.329	-	223.329	281.913	-	281.913
17.1 Cari Vergi Varlığı		229	-	229	211	-	211
17.2 Ertenilmiş Vergi Varlığı		223.100	-	223.100	281.702	-	281.702
<b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(13)	61.103	37.469	98.572	51.882	-	51.882
18.1 Satış Amaçlı		61.103	37.469	98.572	51.882	-	51.882
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>		756.488	68.963	825.451	703.217	51.157	754.374
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		125.510.532	29.231.763	154.742.295	134.438.994	26.242.148	160.681.142

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Cari Dönem (30/09/2012)			Önceki Dönem (31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		PASİF KALEMLER					
<b>I. MEVDUAT</b>	(1)	<b>82.694.811</b>	<b>25.378.720</b>	<b>108.073.531</b>	<b>89.189.709</b>	<b>23.876.973</b>	<b>113.066.682</b>
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		793.766	104.008	897.774	1.066.830	108.861	1.175.691
1.2 Diğer		81.901.045	25.274.712	107.175.757	88.122.879	23.768.112	111.890.991
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(2)	<b>26.779</b>	<b>44.791</b>	<b>71.570</b>	<b>29.853</b>	<b>9.968</b>	<b>39.821</b>
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	(3)	<b>787.081</b>	<b>1.544.472</b>	<b>2.331.553</b>	<b>65.526</b>	<b>487.956</b>	<b>553.482</b>
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		<b>12.443.840</b>	<b>4.434.910</b>	<b>16.878.750</b>	<b>23.319.266</b>	<b>2.468.904</b>	<b>25.788.170</b>
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	35.776	35.776	-	871.449	871.449
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		12.443.840	4.399.134	16.842.974	23.319.266	1.597.455	24.916.721
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>		<b>2.017.821</b>	-	<b>2.017.821</b>	-	-	-
5.1 Bonolar		1.834.984	-	1.834.984	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		182.837	-	182.837	-	-	-
<b>VI. FONLAR</b>		<b>4.111.987</b>	-	<b>4.111.987</b>	<b>3.871.136</b>	-	<b>3.871.136</b>
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		4.111.987	-	4.111.987	3.871.136	-	3.871.136
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>		<b>770.325</b>	<b>330.476</b>	<b>1.100.801</b>	<b>688.700</b>	<b>199.156</b>	<b>887.856</b>
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	(4)	<b>824.093</b>	<b>338.985</b>	<b>1.163.078</b>	<b>794.385</b>	<b>340.473</b>	<b>1.134.858</b>
<b>IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
<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>2.711.363</b>	<b>5.644</b>	<b>2.717.007</b>	<b>1.886.463</b>	<b>5.973</b>	<b>1.892.436</b>
12.1 Genel Karşılıklar		1.100.480	600	1.101.080	977.551	139	977.690
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		688.100	-	688.100	656.600	-	656.600
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		922.783	5.044	927.827	252.312	5.834	258.146
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	(8)	<b>457.842</b>	<b>163</b>	<b>458.005</b>	<b>269.111</b>	<b>337</b>	<b>269.448</b>
13.1 Cari Vergi Borcu		457.842	163	458.005	269.111	337	269.448
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
<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>15.342.624</b>	<b>475.568</b>	<b>15.818.192</b>	<b>13.140.811</b>	<b>36.442</b>	<b>13.177.253</b>
16.1 Ödenmiş Sermaye		2.500.000	-	2.500.000	2.500.000	-	2.500.000
16.2 Sermaye Yedekleri		717.489	475.568	1.193.057	150.032	36.442	186.474
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		156.638	471.351	627.989	(410.811)	36.442	(374.369)
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		-	4.217	4.217	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		543.482	-	543.482	543.482	-	543.482
16.3 Kâr Yedekleri		10.078.981	-	10.078.981	8.230.307	-	8.230.307
16.3.1 Yasal Yedekler		2.408.490	-	2.408.490	2.290.756	-	2.290.756
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		7.036.450	-	7.036.450	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		2.046.154	-	2.046.154	2.260.472	-	2.260.472
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		159.798	-	159.798	159.798	-	159.798
16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		1.886.356	-	1.886.356	2.100.674	-	2.100.674
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>122.188.566</b>	<b>32.553.729</b>	<b>154.742.295</b>	<b>133.254.960</b>	<b>27.426.182</b>	<b>160.681.142</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem (30/09/2012)			Önceki Dönem (31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>	<b>(1)</b>	<b>44.876.738</b>	<b>33.673.796</b>	<b>78.550.534</b>	<b>36.255.578</b>	<b>21.183.840</b>	<b>57.439.418</b>
<b>L GARANTİ VE KEFALETLER</b>		<b>4.728.335</b>	<b>8.754.996</b>	<b>13.483.331</b>	<b>4.046.543</b>	<b>7.932.118</b>	<b>11.978.661</b>
1.1 Teminat Mektupları		4.717.793	6.037.118	10.754.911	4.044.509	5.922.741	9.967.250
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		346.174	5.645.015	5.991.189	392.196	5.600.700	5.992.896
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		3.546.101	-	3.546.101	2.959.563	-	2.959.563
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		825.518	392.103	1.217.621	692.750	322.041	1.014.791
1.2 Banka Kredileri		10.376	892.587	902.963	2.000	371.588	373.588
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		10.376	868.207	878.583	-	6.354	6.354
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	24.380	24.380	2.000	365.234	367.234
1.3 Akreditifler		166	1.825.291	1.825.457	34	1.637.789	1.637.823
1.3.1 Belgeli Akreditifler		166	1.807.403	1.807.569	34	1.637.789	1.637.823
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	17.888	17.888	-	-	-
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 Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	<b>(1)</b>	<b>37.058.785</b>	<b>15.135.716</b>	<b>52.194.501</b>	<b>30.945.781</b>	<b>8.304.720</b>	<b>39.250.501</b>
2.1 Cayılamaz Taahhütler		8.164.104	597.870	8.761.974	7.755.616	974.747	8.730.363
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		128.648	340.707	469.355	268.644	367.070	635.714
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	1.000	-	1.000
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		19	-	19	143	-	143
2.1.5 Men. Kıymetler Aracılığıyla Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		2.474.144	-	2.474.144	2.461.000	-	2.461.000
2.1.8 İhracat Taahhütlerimizden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		3.846.795	-	3.846.795	3.822.106	-	3.822.106
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		10.479	-	10.479	8.131	-	8.131
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerimizden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerimizden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		1.704.019	257.163	1.961.182	1.194.592	607.677	1.802.269
2.2 Cayılabilir Taahhütler		28.894.681	14.537.846	43.432.527	23.190.165	7.329.973	30.520.138
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		28.894.379	14.537.846	43.432.225	23.189.863	7.329.973	30.519.836
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		302	-	302	302	-	302
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		<b>3.089.618</b>	<b>9.783.084</b>	<b>12.872.702</b>	<b>1.263.254</b>	<b>4.947.002</b>	<b>6.210.256</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		3.089.618	9.783.084	12.872.702	1.263.254	4.947.002	6.210.256
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		20.011	108.853	128.864	133.195	134.512	267.707
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		10.010	54.443	64.453	66.617	67.248	133.865
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		10.001	54.410	64.411	66.578	67.264	133.842
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		3.069.607	9.674.231	12.743.838	1.130.059	4.812.490	5.942.549
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	6.350.127	6.350.127	-	2.977.218	2.977.218
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		3.069.607	3.324.104	6.393.711	1.130.059	1.835.272	2.965.331
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 Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>211.023.344</b>	<b>12.565.864</b>	<b>223.589.208</b>	<b>212.862.987</b>	<b>14.045.181</b>	<b>226.908.168</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>25.070.871</b>	<b>2.433.899</b>	<b>27.504.770</b>	<b>21.201.775</b>	<b>1.362.383</b>	<b>22.564.158</b>
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		7.365.147	1.267.456	8.632.603	3.561.620	1.133.079	4.694.699
4.3 Tahsile Alınan Çekler		1.110.870	20.623	1.131.493	977.787	14.781	992.568
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.654.795	121.145	2.775.940	2.770.680	143.105	2.913.785
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.891	-	8.891	8.893	-	8.893
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		13.709.166	88	13.709.254	13.672.892	93	13.672.985
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		220.353	1.024.587	1.244.940	208.254	71.325	279.579
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		1.649	-	1.649	-	-	1.649
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>185.943.022</b>	<b>9.651.843</b>	<b>195.594.865</b>	<b>191.661.212</b>	<b>12.598.473</b>	<b>204.259.685</b>
5.1 Menkul Kıymetler		508.389	15.620	524.009	264.618	38.111	302.729
5.2 Teminat Senetleri		7.700.782	311.297	8.012.079	24.543.558	4.242.379	28.785.937
5.3 Emtia		1.249.257	13.313	1.262.570	1.249.461	14.118	1.263.579
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		164.228.350	7.594.492	171.822.842	154.386.204	6.685.510	161.071.714
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		12.251.035	1.710.306	13.961.341	11.212.162	1.611.171	12.823.333
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		5.209	6.815	12.024	5.209	7.184	12.393
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>9.451</b>	<b>480.122</b>	<b>489.573</b>	<b>84.325</b>	<b>84.325</b>	<b>84.325</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>255.900.082</b>	<b>46.239.660</b>	<b>302.139.742</b>	<b>249.118.565</b>	<b>35.229.021</b>	<b>284.347.586</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

**30 EYLÜL 2012 VE 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

<b>III. GELİR TABLOSU</b>						
<b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ</b>		<b>Dipnot (Beşinci Bölüm IV)</b>	<b>Cari Dönem 1/1-30/09/2012</b>	<b>Önceki Dönem 1/1-30/09/2011</b>	<b>Cari Dönem 1/7-30/09/2012</b>	<b>Önceki Dönem 1/7-30/09/2011</b>
<b>I.</b>	<b>FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>(1)</b>	<b>11.193.808</b>	<b>9.956.462</b>	<b>3.605.299</b>	<b>3.529.304</b>
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		6.492.754	5.341.323	2.196.709	1.964.910
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1.286	1.203	395	444
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		17.616	28.433	5.715	7.830
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		4	36	1	2
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4.674.075	4.577.344	1.401.379	1.554.805
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		2.517	8.143	687	3.732
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		2.404.915	2.331.167	740.124	776.479
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		2.266.643	2.238.034	660.568	774.594
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		8.073	8.123	1.100	1.313
<b>II.</b>	<b>FAİZ GİDERLERİ</b>	<b>(2)</b>	<b>6.244.985</b>	<b>6.251.525</b>	<b>1.873.519</b>	<b>2.289.058</b>
2.1	Mevduata Verilen Faizler		4.824.359	5.623.524	1.543.017	1.969.736
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		51.270	4.359	23.163	2.171
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.260.632	603.654	256.360	313.587
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		95.850	-	46.098	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		12.874	19.988	4.881	3.564
<b>III.</b>	<b>NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>4.948.823</b>	<b>3.704.937</b>	<b>1.731.780</b>	<b>1.240.246</b>
<b>IV.</b>	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>557.885</b>	<b>471.282</b>	<b>183.289</b>	<b>131.440</b>
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		698.098	578.348	228.023	172.257
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		45.964	31.385	15.438	13.239
4.1.2	Diğer		652.134	546.963	212.585	159.018
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		140.213	107.066	44.724	40.817
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		18	3	6	3
4.2.2	Diğer		140.195	107.063	44.718	40.814
<b>V.</b>	<b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		<b>89.293</b>	<b>31.751</b>	<b>961</b>	<b>608</b>
<b>VI.</b>	<b>TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)</b>	<b>(3)</b>	<b>(33.086)</b>	<b>(93.774)</b>	<b>(28.376)</b>	<b>(22.211)</b>
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		44.744	86.219	15.306	62.973
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	<b>(4)</b>	(179.119)	308.027	(94.716)	165.074
6.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		101.289	(488.020)	51.034	(250.258)
<b>VII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>(5)</b>	<b>321.250</b>	<b>303.290</b>	<b>71.068</b>	<b>94.252</b>
<b>VIII.</b>	<b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>5.884.165</b>	<b>4.417.486</b>	<b>1.958.732</b>	<b>1.444.335</b>
<b>IX.</b>	<b>KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	<b>(6)</b>	<b>1.379.063</b>	<b>508.821</b>	<b>523.679</b>	<b>139.235</b>
<b>X.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>(7)</b>	<b>2.000.504</b>	<b>1.960.043</b>	<b>626.311</b>	<b>691.089</b>
<b>XI.</b>	<b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>2.504.598</b>	<b>1.948.622</b>	<b>808.742</b>	<b>614.011</b>
<b>XII.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-	-	-
<b>XIII.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-	-	-
<b>XV.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>	<b>(8)</b>	<b>2.504.598</b>	<b>1.948.622</b>	<b>808.742</b>	<b>614.011</b>
<b>XVI.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>(9)</b>	<b>(618.242)</b>	<b>(459.449)</b>	<b>(194.275)</b>	<b>(143.484)</b>
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(797.683)	(228.184)	(301.675)	(81.798)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		179.441	(231.265)	107.400	(61.686)
<b>XVII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>	<b>(10)</b>	<b>1.886.356</b>	<b>1.489.173</b>	<b>614.467</b>	<b>470.527</b>
<b>XVIII.</b>	<b>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.</b>	<b>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.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>		-	-	-	-
<b>XXI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		-	-	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
<b>XXII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>		-	-	-	-
<b>XXIII.</b>	<b>NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)</b>	<b>(11)</b>	<b>1.886.356</b>	<b>1.489.173</b>	<b>614.467</b>	<b>470.527</b>
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0,755	0,596	0,246	0,189

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 VE 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

<b>iii. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO</b>		
<b>ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ</b>	<b>Cari Dönem 30/09/2012</b>	<b>Önceki Dönem 30/09/2011</b>
<b>I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN</b>	<b>1.909.400</b>	<b>341.374</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>(12.978)</b>	<b>(18.060)</b>
<b>V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)</b>	-	-
<b>VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)</b>	-	-
<b>VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ</b>	-	-
<b>VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI</b>	-	<b>(216)</b>
<b>IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ</b>	<b>(238.042)</b>	<b>(5.409)</b>
<b>X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)</b>	<b>1.658.380</b>	<b>317.689</b>
<b>XI. DÖNEM KÂRİ/ZARARI</b>	<b>(651.805)</b>	<b>(1.046.195)</b>
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişime (Kar-Zarara Transfer)	(661.784)	(1.048.057)
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	9.979	1.862
<b>XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)</b>	<b>1.006.575</b>	<b>(728.506)</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kıbrları	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	Risken Korunma Fonları	A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Satış Toplam Özkaynak
30 Eylül 2011																		
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2.500.000	543.482	-	-	2.012.298	-	3.000.593	583.409	-	3.872.400	928.608	-	17.295	-	-	13.458.085
II.	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(710.446)	-	-	-	-	(710.446)
V.	Risken 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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66	-	-	66
IX.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18.060)	-	-	-	-	(18.060)
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	1.489.173	-	-	-	-	-	-	1.489.173
18.1	Kâr Dağıtım		-	-	-	-	278.458	2.304.917	50.632	-	-	(3.712.602)	-	-	-	-	-	(1.078.595)
18.2	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.078.595)	-	-	-	-	-	(1.078.595)
18.3	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	278.458	2.304.917	50.632	-	-	(2.634.007)	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)			2.500.000	543.482	-	-	2.290.756	-	5.305.510	634.041	1.489.173	159.798	200.102	-	17.361	-	-	13.140.223

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																	
30 Eylül 2012	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Öd. 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.	Toplam Özkaynak
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.500.000	543.482	-	-	2.290.756	-	5.305.510	634.041	-	2.260.472	(374.369)	-	17.361	-	-	13.177.253
II.	Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.015.336	-	-	-	-	1.015.336
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12.978)	-	-	-	-	(12.978)
X.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.217	4.217
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 Düzeltilme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	1.886.356	-	-	-	-	-	-	1.886.356
XIX.	Kâr Dağıtım	-	-	-	-	117.734	-	1.730.940	-	-	(2.100.674)	-	-	-	-	-	(252.000)
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(252.000)	-	-	-	-	-	(252.000)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	117.734	-	1.730.940	-	-	(1.848.674)	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)	2.500.000	543.482	-	-	2.408.490	-	7.036.450	634.041	1.886.356	159.798	627.989	-	17.369	-	4.217	15.818.192

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 VE 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem 1/1 - 30/09/2012	Önceki Dönem 1/1 - 30/09/2011
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		2.959.935	1.603.608
1.1.1 Alınan Faizler		10.317.625	10.805.514
1.1.2 Ödenen Faizler		(6.289.639)	(6.259.596)
1.1.3 Alınan Temettümler		89.293	31.751
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		697.877	578.743
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		618.051	490.614
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		481.186	593.790
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1.028.817)	(1.043.451)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(766.396)	(528.585)
1.1.9 Diğer		(1.159.245)	(3.065.172)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(12.998.950)	(532.847)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		27.120	122.804
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(4.319.374)	(1.283.982)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		2.863.702	(12.381.824)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(22.568)	(185.492)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(5.463.376)	18.557.094
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(8.378.855)	(6.277.490)
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1.762.385	292.410
1.2.9 Vadeli Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		532.016	623.633
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(10.039.015)</b>	<b>1.070.761</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>5.515.391</b>	<b>3.284.121</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(6.545)	(74.675)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(49.529)	(149.505)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		32.602	18.065
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(6.325.198)	(33.622.809)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		8.439.366	32.593.420
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(283.393)	(4.302.130)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		3.012.921	9.087.613
2.9 Diğer		695.167	(265.858)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>1.735.527</b>	<b>(1.078.596)</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		1.987.527	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(252.000)	(1.078.595)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	(1)
3.6 Diğer		-	-
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>(168.714)</b>	<b>598.856</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)</b>		<b>(2.956.811)</b>	<b>3.875.142</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>7.687.992</b>	<b>12.301.841</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>4.731.181</b>	<b>16.176.983</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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

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 olmayan 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 Kurulu (“TMSK”) tarafından yürürlüğe konulan “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 olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e göre hazırlanmıştır.

Konsolide olmayan 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 olarak TL olarak hazırlanmıştır.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla finansal tablolar 31 Aralık 2011 tarihli bağımsız denetimden geçmiş bakiyeler ile, gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider tablosu, nakit akış ve özkaynak değişim tabloları 30 Eylül 2011 tarihli bakiyeler ile karşılaştırılabilir 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 XXIV. no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

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. Banka’nın ana fonlama kaynaklarının önemli bir kısmını Türk Lirası cinsinden olan mevduatlar, repo ve özkaynaklar ile Banka’ya bütçeden, bakanlıklardan ve diğer kamu kaynaklarından yasa ve idari kararlarla tahsis edilen fonlar oluşturmaktadır. Banka bu kaynaklarını ağırlıklı olarak Devlet İç Borçlanma Senetleri ve krediler olmak üzere yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltmektedir. Banka’nın likidite yapısı, vadesi gelecek bütün yükümlülüklerin karşılanabileceği şekilde dikkate alınmaktadır. 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. Banka ayrıca uzun vadeli plasmanlarında daha yüksek getiri ilkesini benimsemiştir.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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)

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.

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, 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.

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. İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, TMS 27 “Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Yurtdışında faaliyet gösteren ve yabancı para cinsinden takip edilen bağlı ortaklıklar ile birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımlar gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için hazırlanan değerlendirme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş ve değerlendirme tarihi itibarıyla ortaklıklardaki yatırımların TP karşılıkları sabitlenmiş olup, değerlendirme farkları ortaklıkların değerlerine eklenerek karşılığında özkaynaklar altında “Menkul Değerler Değerleme Farkları” hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

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

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 Banka'nın bilanço döneminde finansal riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır. Buna bağlı olarak; Banka'nın türev işlemlerinin, finansal riskten korunma amaçlı sınıflandırmaya yönelik tespitini yapılmasındaki 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.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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, ticari ve tarımsal kredilerden alınan komisyon gelirleri dönemsellik 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, Banka'nın bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Banka'nın bilançosunda yer almaktadır.

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın 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.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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:

Bankada, "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:

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.

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 evalüasyona 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.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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)

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 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 değerini 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.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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 kayıtla 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.

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.

Özel karşılıkların dışında, Banka ilgili yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Bununla birlikte, Bankalarca Kredilerin ve diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik’te 28 Mayıs 2011 ve 18 Haziran 2011 tarihlerinde yapılan değişiklikler Banka tarafından uygulanarak ilave genel karşılık tutarları ilgili muhasebe hesaplarına yansıtılmıştır.

#### IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, 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.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### 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") Banka portföyünde tutuluş 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 oranı yöntemine göre hesaplanmaktadır.

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

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

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

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 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.

Banka, 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.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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

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. 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 amortismanına 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.

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

##### Finansal Kiralama

Finansal kiralama işlemlerinde kiracı durumunda olan Banka 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.

Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Operasyonel (“İşletme”) Kiralama

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

#### 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.

Banka, 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 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

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.

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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 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.

Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan 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 senesinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca 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.

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. 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.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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

##### a. Cari Vergi

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 dağıtımını 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.

##### b. Ertelenmiş Vergi

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 yasal 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 zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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)

##### c. Ertelenmiş Vergi (Devamı)

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. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka, 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.

Banka, gerektiğinde tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi 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.

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

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

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

#### XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın aval ve kabullerine ilişkin borç taahhütleri “Bilanço Dışı Yükümlülükler” altında muhasebeleştirilmektedir.

#### XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

#### XXII. 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.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 “Faaliyet Bölümleri” hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, VI. no’lu dipnotta sunulmuştur.

#### XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. 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 122.197 TL ödeme yapılmıştır.

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

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 “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 değişiklik sonrasında 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla 112.989 TL tutarında ilave özel karşılık ayrılmıştır.

**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER**

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

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

Banka'nın “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %18,00 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2011: %13,81).

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

Sermaye yeterliliği standart oranı, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’ de yayınlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ” esaslarına göre hesaplanmakta ve 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren BDDK’ya yasal olarak raporlanmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır. Ayrıca, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre piyasa riski, kredi riski ve operasyonel risk tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dâhil edilmiştir.

Portföyümüzdeki müşteriler Yönetmelik Ek 1’de belirtilen risk sınıfları bazında ayrıştırılmakta, risk azaltım teknikleri de dikkate alınarak, ilgili risk ağırlıkları ile çarpılmak suretiyle kredi risk ağırlıklı tutar hesaplanmaktadır.

Gayri nakdi krediler ve taahhütler, ayrılan özel karşılıkları düşüldükten sonra Yönetmelik’ in 5 inci 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 tutar kredi risk ağırlıklı varlık hesaplamalarına dahil edilmemektedir.

Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalar, bankacılık hesapları için basit finansal teminat yöntemiyle, alım-satım hesapları için ise kapsamlı finansal teminat yöntemiyle yapılmaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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									
	Banka									
	0%	10%	20%	50% Gayrimenkul İpotekli	50%	75%	100%	150%	200%	1250%
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>	<b>88.987.843</b>	-	<b>2.546.247</b>	<b>7.483.672</b>	<b>3.335.106</b>	<b>35.844.716</b>	<b>26.700.424</b>	<b>2.156.081</b>	<b>7.754.438</b>	-
Risk Sınıfları:										
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	72.332.012	-	-	-	6.963	-	6.763.013	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	40.463	-	56.588	-	-	-	52	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	621.400	-	808	-	-	-	146.060	-	-	-
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	2.593.198	-	2.420.203	-	3.328.143	-	1.250.678	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	7.737.172	-	26.835	-	-	-	15.773.974	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	314.643	-	40.510	-	-	35.844.716	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotekleriyle Teminatlandırılmış Alacaklar	10.957	-	1.008	7.483.672	-	-	20.448	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	569.523	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	2.156.081	7.754.438	-
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 <sup>(1)</sup>	5.337.998	-	295	-	-	-	2.176.676	-	-	-

<sup>(1)</sup> Finansal tablolarda Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) tutarı içinde yer alan kredilerden riski bankaya ait olmayan fon kaynaklı kredilere ilişkin tutar, “Diğer Alacaklar” satırının %0 risk ağırlığında gösterilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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)

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları									
	Banka									
	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	200%	1250%
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>	<b>47.055.492</b>	-	<b>457.956</b>	<b>7.898.307</b>	<b>360.988</b>	<b>44.228.331</b>	<b>33.360.386</b>	<b>1.198.417</b>	<b>4.847.168</b>	-
Risk Sınıfları:										
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	39.684.559	-	8.751	-	-	-	14.004.171	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	24.808	-	-	-	-	-	61.522	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	20.404	-	-	-	-	-	108.374	-	-	-
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	1.495.258	-	369.344	-	228.700	-	4.068.968	188	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	170.629	-	28.027	-	-	-	12.871.152	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	458.995	-	50.941	-	-	44.228.331	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	8.926	-	824	7.898.307	132.288	-	125.234	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	102.337	80	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	1.198.149	4.847.168	-
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 <sup>(1)</sup>	5.191.913	-	69	-	-	-	2.018.628	-	-	-

<sup>(1)</sup> Finansal tablolarda Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) tutarı içinde yer alan kredilerden riski bankaya ait olmayan fon kaynaklı kredilere ilişkin tutar, “Diğer Alacaklar” satırının %0 risk ağırlığında gösterilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	6.259.648	6.484.807
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	454.016	875.697
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	910.851	868.654
Özkaynak	17.157.191	14.208.686
<b>Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100</b>	<b>18,00</b>	<b>13,81</b>

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	10.078.981	8.230.307
Yedek Akçeler Enflasyona göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	2.046.154	2.260.472
Net Dönem Kârı	1.886.356	2.100.674
Geçmiş Yıllar Kârı	159.798	159.798
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	705.600	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>	-	-
Zarar (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	33.397	34.382
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	30.295	29.595
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanununun 56'ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>15.810.525</b>	<b>13.610.532</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.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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	1.101.080	977.690
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	284.493	(374.369)
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>1.402.942</b>	<b>620.682</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>17.213.467</b>	<b>14.231.214</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	<b>56.276</b>	<b>22.528</b>
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	37.469	-
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 Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	17.888	21.638
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	389	39
Diğer	530	851
<b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>	<b>17.157.191</b>	<b>14.208.686</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### II. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

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

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. Yeni ürün ve hizmetler piyasa riski açısından değerlendirilmektedir.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Taslağı Ek - 3 ile önceki uygulamada yer alan, "Satılmaya hazır menkul kıymetlerin banka bilançosundaki toplam menkul kıymetler içindeki payının yüzde onu aşması durumunda, satılmaya hazır menkul kıymet hesapları alım satım hesapları olarak kabul edilir ve piyasa riskine esas tutarın tespit edilmesinde bunlara ilişkin olarak genel piyasa riski ve spesifik risk için sermaye yükümlülüğü hesaplanır." ibaresi kaldırılmış ve onun yerine, "Üst yönetim tarafından onaylanmış, yazılı bir alım satım stratejisi ile açıkça tanımlanmış politika ve uygulama usullerinin" tesis edileceği belirtilmiştir. Bu kapsamda, piyasa riskine esas tutar hesaplamaları, muhasebesel olarak belirlenen "Alım Satım Amaçlı", "Satılmaya Hazır" ve "Vadeye Kadar Elde Tutulacak" Menkul Değerler ayırımından bağımsız olarak, sadece Yönetmelik kapsamında sermaye yeterliği hesabına münhasıran Bankamız Hazine Yönetimi tarafından tanımlanan bir alım satım portföyü üzerinden gerçekleştirilmektedir.

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. Günlük raporlamalarda ve limit tahsisinde Tarihsel Bezetim 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 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. RMD limitleri dışında alım - satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış pozisyon limiti uygulaması bulunmaktadır.

#### Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	170.660
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	185.704
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	80.660
(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	16.992
(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)	454.016
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	5.675.200

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- a) **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:**

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:**

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 Fiyatlama 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.

- d) **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
24.09.2012	1,7893	2,3042	1,8630	0,30983	0,27257	1,9092	1,8263	0,31074	2,8972	0,47714	2,2975
25.09.2012	1,7798	2,3004	1,8599	0,30930	0,27245	1,9056	1,8225	0,31167	2,8922	0,47462	2,2862
26.09.2012	1,7838	2,2853	1,8459	0,30739	0,26972	1,8954	1,8141	0,30928	2,8842	0,47568	2,2940
27.09.2012	1,7808	2,2844	1,8542	0,30720	0,27171	1,8961	1,8103	0,31065	2,8865	0,47488	2,2928
28.09.2012	1,7888	2,3000	1,8582	0,30857	0,27317	1,9015	1,8177	0,31256	2,8867	0,47700	2,3004
30.09.2012	1,7888	2,3000	1,8582	0,30857	0,27317	1,9015	1,8177	0,31256	2,8867	0,47700	2,3004

- e) **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
1,7918	2,3008	1,8646	0,30937	0,27200	1,9074	1,8309	0,31208	2,8855	0,47781	2,2934

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

##### Banka'nın 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	6.317.845	3.155.639	2.694.280	12.167.764
Bankalar	285.405	767.876	160.404	1.213.685
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4.410	-	4.410
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.732.227	1.450.831	-	4.183.058
Krediler <sup>(2)</sup>	2.184.478	4.512.332	22.609	6.719.419
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) <sup>(4)</sup>	383.126	267.288	-	650.414
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.312.198	2.855.327	334	4.167.859
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	4.402	2.078	1.923	8.403
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1.323	3.034	4.322	8.679
Diğer Varlıklar	50.173	13.792	40.321	104.286
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>13.271.177</b>	<b>13.032.607</b>	<b>2.924.193</b>	<b>29.227.977</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	971.253	2.194.278	22.099	3.187.630
Döviz Tevdiat Hesabı	14.015.624	6.988.930	1.186.536	22.191.090
Para Piyasalarına Borçlar	722.876	3.712.034	-	4.434.910
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	75.403	1.469.069	-	1.544.472
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	311.703	18.262	511	330.476
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	204.526	111.825	28.441	344.792
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>16.301.385</b>	<b>14.494.398</b>	<b>1.237.587</b>	<b>32.033.370</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(3.030.208)</b>	<b>(1.461.791)</b>	<b>1.686.606</b>	<b>(2.805.393)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b> <sup>(3)</sup>	<b>2.975.687</b>	<b>1.617.580</b>	<b>(1.567.211)</b>	<b>3.026.056</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3.021.325	2.856.960	526.285	6.404.570
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	45.638	1.239.380	2.093.496	3.378.514
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>2.181.747</b>	<b>6.205.243</b>	<b>368.006</b>	<b>8.754.996</b>
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam Varlıklar	13.026.883	12.037.427	1.150.623	26.214.933
Toplam Yükümlülükler	14.121.443	12.614.234	644.095	27.379.772
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(1.094.560)</b>	<b>(576.807)</b>	<b>506.528</b>	<b>(1.164.839)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b> <sup>(3)</sup>	<b>926.948</b>	<b>611.005</b>	<b>(396.023)</b>	<b>1.141.930</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacak	956.261	1.567.061	521.144	3.044.466
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	29.313	956.056	917.167	1.902.536
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>2.183.920</b>	<b>5.457.371</b>	<b>290.827</b>	<b>7.932.118</b>

(1) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %91,05'i Altın, %2,06'sı IQD, %1,40'ı SAR, %1,28'i MKD ve kalan %4,21'i diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %44,91'i Altın, %24,45'i GBP, %13,68'i CHF, %5,69'u DKK ve kalan %11,27'si diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

(2) Verilen kredilerin 351 TL karşılığı ABD Doları ve 15 TL karşılığı Avro bakiyesi dövizde endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 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.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### a) 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, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	27.932	-	-	-	-	15.691.725	15.719.657
Bankalar	445.559	331.113	320.023	-	-	141.995	1.238.690
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	79	17.086	1.285	1.947	9.400	24.980	54.777
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	13.143.552	3.052.614	7.373.793	8.674.939	4.159.968	430.692	36.835.558
Verilen Krediler	18.739.521	7.824.646	14.655.918	23.707.529	2.702.781	760.020	68.390.415
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	7.909.467	13.940.883	2.580.250	2.862.512	2.225.214	-	29.518.326
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	2.984.872	2.984.872
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>40.266.110</b>	<b>25.166.342</b>	<b>24.931.269</b>	<b>35.246.927</b>	<b>9.097.363</b>	<b>20.034.284</b>	<b>154.742.295</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	5.489.210	1.170.258	27.597	-	-	164.453	6.851.518
Diğer Mevduat	62.069.512	12.041.649	6.848.208	239.629	-	20.023.015	101.222.013
Para Piyasalarına Borçlar	14.021.272	1.844.661	1.012.817	-	-	-	16.878.750
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1.100.801	1.100.801
İhraç Edilen Menkul Değerler	975.702	-	1.042.119	-	-	-	2.017.821
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	483.479	515.715	973.646	4.618	354.095	-	2.331.553
Diğer Yükümlülükler	30.157	16.163	-	4.119.730	-	20.173.789	24.339.839
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>83.069.332</b>	<b>15.588.446</b>	<b>9.904.387</b>	<b>4.363.977</b>	<b>354.095</b>	<b>41.462.058</b>	<b>154.742.295</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	-	<b>9.577.896</b>	<b>15.026.882</b>	<b>30.882.950</b>	<b>8.743.268</b>	-	<b>64.230.996</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(42.803.222)</b>	-	-	-	-	<b>(21.427.774)</b>	<b>(64.230.996)</b>
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	149.174	701.708	23	-	-	-	850.905
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(894.447)	-	-	(894.447)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(42.654.048)</b>	<b>10.279.604</b>	<b>15.026.905</b>	<b>29.988.503</b>	<b>8.743.268</b>	<b>(21.427.774)</b>	<b>(43.542)</b>

- (1) Vadesiz olan işlemler “1 Aya Kadar” ve “Faizsiz” sütunlarında gösterilmiştir.
- (2) Riski bankaya ait olmayan krediler için kullanılan 4.096.208 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında “1-5 Yıl” vade grubunda gösterilmiştir. Banka tarafından kredi olarak kullanılmayan 15.779 TL tutarındaki fon bakiyesi ise “Faizsiz” sütununda yer almaktadır.
- (3) Ertelenmiş vergi aktif “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.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IV. 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	-	-	-	-	14.240.977	14.272.374
Bankalar	380.375	132.635	353.321	-	-	454.128	1.320.459
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.055	1.969	39.216	2.152	10.033	77.171	133.596
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	10.354.947	4.543.244	7.897.512	10.110.833	4.604.154	617.093	38.127.783
Verilen Krediler	19.361.919	5.494.705	18.292.788	24.884.640	3.139.207	256.716	71.429.975
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	7.745.536	15.940.143	3.492.699	2.506.070	2.819.749	-	32.504.197
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	2.892.758	2.892.758
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>37.877.229</b>	<b>26.112.696</b>	<b>30.075.536</b>	<b>37.503.695</b>	<b>10.573.143</b>	<b>18.538.843</b>	<b>160.681.142</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	3.318.766	-	2.000	-	-	84.707	3.405.473
Diğer Mevduat	69.995.785	12.596.492	7.000.667	254.876	-	19.813.389	109.661.209
Para Piyasalarına Borçlar	25.314.528	-	473.642	-	-	-	25.788.170
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	887.856	887.856
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	153.321	16.802	362.886	20.449	24	-	553.482
Diğer Yükümlülükler	8.852	30.877	93	3.860.700	-	16.484.430	20.384.952
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>98.791.252</b>	<b>12.644.171</b>	<b>7.839.288</b>	<b>4.136.025</b>	<b>24</b>	<b>37.270.382</b>	<b>160.681.142</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	-	<b>13.468.525</b>	<b>22.236.248</b>	<b>33.367.670</b>	<b>10.573.119</b>	-	<b>79.645.562</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(60.914.023)</b>	-	-	-	-	<b>(18.731.539)</b>	<b>(79.645.562)</b>
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	16.245	528.198	268	-	-	-	544.711
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(532.800)	-	-	(532.800)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(60.897.778)</b>	<b>13.996.723</b>	<b>22.236.516</b>	<b>32.834.870</b>	<b>10.573.119</b>	<b>(18.731.539)</b>	<b>11.911</b>

- (1) Vadesiz olan işlemler "1 Aya Kadar" ve "Faizsiz" sütunlarında gösterilmiştir.
- (2) Riski bankaya ait olmayan krediler için kullanılan, 3.860.700 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Banka tarafından kredi olarak kullanılmayan 10.436 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "Faizsiz" sütununda yer almaktadır.
- (3) Ertelenmiş vergi aktifi 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.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

##### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	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	1,99	1,96	-	7,23
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,58	-	7,74
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,68	6,39	-	9,20
Verilen Krediler <sup>(2)</sup>	4,84	5,04	-	16,28
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	6,36	7,00	-	9,37
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı <sup>(3)</sup>	0,63	1,52	-	7,47
Diğer Mevduat <sup>(4)</sup>	2,17	1,94	-	6,67
Para Piyasalarına Borçlar	0,76	1,18	-	7,18
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	8,71
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,08	2,37	-	7,08

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

(2) Kredi kartı kredilerini 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:

	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 kredilerini 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.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

##### A) 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.

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 Bankanın ekonomik değeri ve sermaye gereksinimi üzerindeki etkisinin takibi, değerlendirme yöntemlerinin olası etkilerinin takibi, Banka içi uygulamalardaki faiz şoku büyüklüklerinin hesaplanması ve belirlenmesi, verim eğrisi, baz risk ve opsiyonelite riskinin takibi yapılmaktadır. Ayrıca faiz oranlarındaki değişimin 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	(1.407.177)	(8,20)%
2. TRY	(-) 300bp	1.578.897	9,20%
3. EUR	(+) 100bp	(2.896)	(0,02)%
4. EUR	(-) 100bp	6.351	0,04%
5. USD	(+) 100bp	(223.858)	(1,30)%
6. USD	(-) 100bp	251.216	1,46%
<b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b>		<b>1.836.464</b>	<b>10,70%</b>
<b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b>		<b>(1.633.931)</b>	<b>(9,52)%</b>

##### Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer	<b>132.218</b>	<b>132.218</b>	-



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### V. 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.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca Banka likidite yeterlilik oranını hesaplayarak haftalık bazda BDDK'ya bildirmektedir. Banka likidite yeterliliği ilgili yönetmelikte belirtilen sınır değer üzerinde seyretmektedir.

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

Banka'nın fon kaynakları ağırlıklı olarak mevduattan oluşmaktadır. 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 Banka'nın organize piyasalardan ve diğer bankalardan borçlanma limitleri, farklı vade dilimlerinde karşı karşıya olduğu yapısal likidite açıklarını karşılayabilir düzeydedir. Banka likidite riskine maruziyetini Likidite Riski ile Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği çerçevesinde Yönetim Kurulu'nca 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) **Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları:**

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 aylık taksit ödemeleri 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.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

##### ç) Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi:

Banka'nın temel kaynağı mevduat olup fonlar menkul değerler cüzdanı diğer bankalar ve kredi plasmanları olarak değerlendirilmektedir. 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 kullandırılan kredilerin dönem ödemeleri de Banka'nın kaynak ihtiyacını karşılamada önemli rol oynamaktadır.

##### 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	15.719.657	-	-	-	-	-	-	15.719.657
Bankalar	141.995	445.559	331.113	320.023	-	-	-	1.238.690
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	3.647	18.368	1.261	4.676	26.825	-	54.777
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	527.872	333.273	3.240.995	24.219.542	8.271.610	242.266	36.835.558
Verilen Krediler	-	2.635.397	6.097.843	23.451.607	31.421.124	4.024.424	760.020	68.390.415
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	251.822	110.696	5.815.893	19.081.509	4.258.406	-	29.518.326
Diğer Varlıklar	634.453	-	-	229	2.498	-	2.347.692	2.984.872
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>16.496.105</b>	<b>3.864.297</b>	<b>6.891.293</b>	<b>32.830.008</b>	<b>74.729.349</b>	<b>16.581.265</b>	<b>3.349.978</b>	<b>154.742.295</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	164.453	5.489.210	1.170.258	27.597	-	-	-	6.851.518
Diğer Mevduat	20.023.015	62.069.512	12.041.649	6.848.208	239.629	-	-	101.222.013
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	61.324	120.577	1.152.840	19.509	977.303	-	2.331.553
Para Piyasalarına Borçlar	-	14.021.272	1.844.661	1.012.817	-	-	-	16.878.750
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	795.487	-	1.042.119	180.215	-	-	2.017.821
Muhtelif Borçlar	642.705	458.096	-	-	-	-	-	1.100.801
Diğer Yükümlülükler <sup>(3)</sup>	1.170.948	201.604	320.228	-	4.119.730	688.100	17.839.229	24.339.839
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>22.001.121</b>	<b>83.096.505</b>	<b>15.497.373</b>	<b>10.083.581</b>	<b>4.559.083</b>	<b>1.665.403</b>	<b>17.839.229</b>	<b>154.742.295</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(5.505.016)</b>	<b>(79.232.208)</b>	<b>(8.606.080)</b>	<b>22.746.427</b>	<b>70.170.266</b>	<b>14.915.862</b>	<b>(14.489.251)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Aktifler	15.317.288	3.117.435	7.003.766	27.460.677	81.418.073	23.591.259	2.772.644	160.681.142
Toplam Yükümlülükler	21.574.790	99.185.275	12.731.816	7.577.221	4.286.553	919.118	14.406.369	160.681.142
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(6.257.502)</b>	<b>(96.067.840)</b>	<b>(5.728.050)</b>	<b>19.883.456</b>	<b>77.131.520</b>	<b>22.672.141</b>	<b>(11.633.725)</b>	<b>-</b>

(1) Bilanço yapıyı oluşturan 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 yapıyı oluşturan pasif hesaplardan ise borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı bu sütunda gösterilmektedir.

(2) Ertelemiş vergi aktifi "Dağıtılamayan" kolonuna dâhil edilmiştir.

(3) Riski bankaya ait olmayan krediler için kullanılan 4.096.208 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Banka tarafından kredi olarak kullandırılmayan 15.779 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "1 Aya Kadar" sütununda yer almaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

##### d) Kredi Riski Azaltım Teknikleri

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

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme bulunmamaktadır.

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.

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

##### Risk Sınıfları Bazında Teminatlar

Risk Sınıfları	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer / Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	74.796.097	4.284.203	-	-
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	56.587	40.487	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	146.060	622.316	-	-
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	5.306.009	3.764.315	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	15.773.974	7.781.218	-	464.705
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	35.868.775	335.540	-	52.198
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	7.504.121	12.000	-	5.049
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	569.523	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	9.910.520	-	-	-
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	7.514.969	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>157.446.635</b>	<b>16.840.079</b>	<b>-</b>	<b>521.952</b>

**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**VI. RİSK YÖNETİM HEDEF VE POLİTİKALARI**

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

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.

30.09.2012 tarihi itibarıyla, Risk Yönetimi organizasyonu operasyon ve piyasa riski yönetimi, kredi riski yönetimi ve bilanço riskleri yönetimi birimlerinden oluşmaktadır.

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

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

**Likidite Riski**

Bankanın karşılaşılabileceği likidite riskinin ortaya konulabilmesi amacıyla, pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesi ve sonuçlarının periyodik olarak raporlanmaktadır.

Banka likidite riski ölçüm ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak Likidite Boşluk 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. Bankanın 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, Bankanın likidite yaratma kapasitesi paralelinde değerlendirilmesi amacıyla da likidite riski stres testi yapılmaktadır. Ayrıca likidite riskine yönelik olarak haftalık yasal raporlamalar yapılmaktadır.

**Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski**

Bankanın 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 yürütülmesi ve sonuçlarının periyodik olarak raporlanmaktadır.

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 bankanın ekonomik sermaye yeterliliği gözetilmektedir. Yeniden Fiyatlama Boşluk Analizi varlık ve yükümlülüklerin, Net Faiz Marjı/ Geliri Analizi ise faize duyarlı bilanço kalemlerinin yeniden fiyatlama kalan süreleri esas alınarak uygulanmaktadır. Durasyon Analizi varlık ve yükümlülüklerin efektif durasyon yöntemi ile bulunan sürelerinin miktarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla yapılmaktadır. 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.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### Piyasa Riski

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.

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 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.

##### Operasyonel Riskler

Banka, operasyonel riskler nedeniyle oluşabilecek zararlara karşı yeterli özkaynak bulundurulmasını teminen, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde operasyonel riske esas tutarı, Temel Gösterge Yöntemi ile hesaplar ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'na yıllık olarak raporlar.

Risk Yönetimi faaliyetleri kapsamında operasyonel riskin İleri Ölçüm Yaklaşımları ile modellenmesine yönelik çalışmalar yapılmaktadır. Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanındaki kayıp verileri kullanılarak Operasyonel Riske Maruz Değer (OpRMD) ölçümleri Kayıp Dağılımı Yaklaşımı kullanılarak yapılmaktadır.

Bankanın operasyonel risk profili etkin yöntemlerle izlenir. Operasyonel risklerin izlenmesi tüm Banka ile entegre ve muhasebe sistemi ile uyumlu, Basel Bankacılık Gözetim ve Denetim Komitesi'nin kayıp olay türü ve faaliyet kollarını kapsayan bir sınıflandırma doğrultusunda tesis edilen Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanı ile sağlanır. Bilgi teknolojilerine ilişkin riskler, oluşturulan ayrı bir veri tabanı vasıtasıyla takip edilir. Operasyonel risklerin tespit edilmesi kapsamında "Özdeğerlendirme Uygulaması" yapılmaktadır.

Banka, risk odaklı denetim çerçevesinde yararlanılmasını teminen, şubelerinin risklilik düzeyini analiz etmek ve yoğunlaşmaları tespit etmek üzere çalışma yürütür. Çalışma kapsamında, şubelerin operasyonel risk profilinin düzeyini gösteren anahtar risk göstergeleri kullanılır.

Banka tarafından alınacak her bir destek hizmetinden doğabilecek riskler ile bunların yönetilmesine, beklenen fayda ve maliyetin değerlendirilmesine ilişkin olarak Risk Analiz Raporu hazırlanır ve Denetim Komitesi'ne sunulur. Ayrıca Yönetmelik gereği, destek hizmetleri ile ilgili bir Risk Yönetimi Programı oluşturulmuştur.

##### Kredi Riski

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

Kredi riskinin merkezleştirilmesi 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.

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

---

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

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

Müşteri segmentleri bazında kredi risk ağırlıklı varlıklar üzerinden risk limitleri tesis edilmiş olup aylık bazda takip edilmektedir.

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, tarımsal ve KOBİ kredilerine yönelik vintage (yaşlandırma) analizleri yapılmaktadır.

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

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; Bankanın 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, Banka'da türev işlemleri gerçekleştirilmekte olup, yapılan işlemler sayesinde uzun vadeli kaynak temin edilmekte, likidite ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski sınırlandırılmaktadır.

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.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın faaliyet bölümleri organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 “Faaliyet Bölümleri” hükümlerine uygun olarak belirlenmiştir.

Banka, bireysel bankacılık, kurumsal ve ticari bankacılık, tarımsal bankacılık, yatırım bankacılığı ve uluslararası bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

Bireysel bankacılık alanında Türkiye'nin en büyük şube ağına sahip bankası olarak mevduat, tüketici kredileri, riski 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 Banka'nın kârlılığını artırmak üzere değerlendirilebilmesini teminen Banka mevcut ürünlerini iyileştirip geliştirmekte ve yeni bankacılık ürünleri tasarlamaktadır. Banka merkezi yapı bünyesinde çalışmakta olan “Finart” bilgi işlem sistemi çağdaş bankacılığın gerektirdiği müşteri ihtiyaçlarına cevap verebilecek teknolojik altyapıyı sağlamaktadır.

Banka kurumsal ve ticari 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 sağlamakta, diğer kurumsal finansman, döviz alım satımı ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır.

Türkiye’de tarım sektörünün finansman ihtiyacını karşılayan temel mali kurum olarak 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, kullandırımına 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 Banka'nın ulusal ve uluslararası organize ve tezgah üstü 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. 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 Banka'nın ve Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin kurucusu olduğu yatırım fonlarının alım satımına aracılık yapılmakta ve bu finansal araçların kaydi olarak saklanması konularında hizmet verilmekte, repo/ters repo işlemleri gerçekleştirilmektedir. Bunların yanısıra, Banka tarafından alım satım amaçlı türev finansal işlemler (vadeli döviz alım satım işlemi ve swap para alım satım işlemleri) yapılmaktadır.

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

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 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Faaliyet bölümlerine ilişkin tablo:

	Bireysel Bankacılık	Ticari ve KOBİ Bankacılığı <sup>(1)</sup>	İhtisas Bankacılığı <sup>(2)</sup>	Yatırım Bankacılığı	Uluslararası Bankacılık	Banka'nın Toplam Faaliyeti
<b>Cari Dönem</b>						
Faaliyet Gelir / Giderleri Toplamı <sup>(3)</sup>	1.847.891	664.620	738.707	2.592.624	40.323	5.884.165
Faaliyet Kârı	758.514	272.810	303.221	1.064.208	16.552	2.415.305
İştiraklerden Elde Edilen Gelir <sup>(4)</sup>	-	-	-	-	-	89.293
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	-	2.504.598
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	(618.242)
<b>Net Dönem Kârı</b>	-	-	-	-	-	<b>1.886.356</b>
Bölüm Varlıkları-net <sup>(5)</sup>	30.433.156	14.320.758	22.826.433	81.617.760	2.559.316	151.757.423
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	838.866
Dağıtılamamış Varlıklar <sup>(5)</sup>	-	-	-	-	-	2.146.006
<b>Toplam Varlıklar</b>	-	-	-	-	-	<b>154.742.295</b>
Bölüm Yükümlülükleri- net <sup>(3)</sup>	21.868.190	10.290.390	20.511.161	75.963.392	2.520.526	131.153.659
Dağıtılamamış Yükümlülükler <sup>(5)</sup>	-	-	-	-	-	7.770.444
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	15.818.192
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	-	-	-	-	-	<b>154.742.295</b>
Diger Bölüm Kalemleri						
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-
Amortisman	-	-	-	-	-	54.191
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-	-

- (1) Ticari ve KOBİ Bankacılık sütunu Banka'nın 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 Operasyonları Birimimiz arasında gerçekleşen bölümler arası istisam 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.
- (4) Banka'nın faaliyet gelirlerinin bir parçası olan "Temettü Gelirleri" tutarı bölümlere göre ayrıştırılmadığından "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.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VII. 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	Banka'nın Toplam Faaliyeti
<b>Önceki Dönem – 30 Eylül 2011</b>						
Faaliyet Gelir / Giderleri Toplamı <sup>(3)</sup>	1.287.434	465.736	558.265	2.077.606	28.445	4.417.486
Net Faaliyet Kârı	558.653	202.096	242.247	901.532	12.343	1.916.871
İştiraklerden Elde Edilen Gelir <sup>(4)</sup>	-	-	-	-	-	31.751
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	-	1.948.622
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	(459.449)
<b>Net Dönem Kârı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.489.173</b>
Bölüm Varlıkları-net <sup>(5)</sup>	32.135.208	15.530.268	22.857.553	84.312.608	2.952.747	157.788.384
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	810.114
Dağıtılamamış Varlıklar <sup>(5)</sup>	-	-	-	-	-	2.082.644
<b>Toplam Varlıklar - 31 Aralık 2011</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>160.681.142</b>
Bölüm Yükümlülükleri-net <sup>(3)</sup>	23.141.676	11.183.884	20.331.651	85.161.273	2.947.325	142.765.809
Dağıtılamamış Yükümlülükler <sup>(5)</sup>	-	-	-	-	-	4.738.080
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	13.177.253
<b>Toplam Yükümlülükler - 31 Aralık 2011</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>160.681.142</b>
Diğer Bölüm Kalemleri						
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-
Amortisman	-	-	-	-	-	47.442
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-	-

- (1) Ticari ve KOBİ bankacılık sütunu Banka'nın 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 Operasyonları Birimimiz 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.
- (4) Banka'nın faaliyet gelirlerinin bir parçası olan "Temettü Gelirleri" tutarı bölümlere göre ayrıştırılmadığından "İştiraklerden Elde Edilen Gelir" satırında gösterilmiştir.
- (5) Maddî ve maddî 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.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM

#### KONSOLİDE OLMAYAN 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	930.074	279.834	1.094.841	225.692
T.C. Merkez Bankası	2.621.819	11.855.777	5.223.495	7.717.601
Diğer	-	32.153	-	10.745
<b>Toplam</b>	<b>3.551.893</b>	<b>12.167.764</b>	<b>6.318.336</b>	<b>7.954.038</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 ve bir aya kadar vadeli mevduatlar için %11, 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.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2.592.636	-	5.192.098	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık <sup>(1)(2)</sup>	29.183	11.855.777	31.397	7.717.601
<b>Toplam</b>	<b>2.621.819</b>	<b>11.855.777</b>	<b>5.223.495</b>	<b>7.717.601</b>

(1) Yurtdışı şubelere ait 38.724 TL tutarındaki zorunlu karşılıklar tutarları da bu satırda gösterilmiştir (31 Aralık 2011: 40.505 TL).

(2) Cari dönemde yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 8.683.141 TL (31 Aralık 2011: 4.917.924 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.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN 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 edilen bulunmamaktadır.

##### 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	751	236	982	6
Swap İşlemleri	22.223	1.770	49.721	26.459
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>22.974</b>	<b>2.006</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	18.153	243.325	-	49.179
Yurtdışı	6.852	970.360	61.040	1.210.240
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>25.005</b>	<b>1.213.685</b>	<b>61.040</b>	<b>1.259.419</b>

##### 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	9.273.830	17.061.477
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	284.478	2.601.686
<b>Toplam</b>	<b>9.558.308</b>	<b>19.663.163</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	36.606.958	38.354.836
Borsada İşlem Gören	36.606.958	38.354.836
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	244.410	219.828
Borsada İşlem Gören	110.161	94.717
Borsada İşlem Görmeyen	134.249	125.111
Değer Azalma Karşılığı (-)	15.810	446.881
<b>Toplam</b>	<b>36.835.558</b>	<b>38.127.783</b>

#### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

##### a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	-	-	-	-
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	<b>246.298</b>	-	<b>244.850</b>	-
<b>Toplam</b>	<b>246.298</b>	-	<b>244.850</b>	-

##### 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	41.109.241	65.905	-	150.460	-
İşletme Kredileri	9.048.967	-	-	-	-
İhracat Kredileri	1.202.443	-	4.737	-	-
İthalat Kredileri	-	-	358	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	161.636	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	24.015.350	9.150	2.767.657	14.928	-
Kredi Kartları	1.878.259	510	56.600	-	-
Diğer (2)	4.802.586	56.245	1.006.708	135.532	-
İhtisas Kredileri (3)	19.211.592	263.533	963.011	47.644	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	1.982.949	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>62.303.782</b>	<b>329.438</b>	<b>4.799.071</b>	<b>198.104</b>	-

(1) Sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler sistemsal 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.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN 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: (Devamı)

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>	329.438	198.104
3.4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

<sup>(\*)</sup> Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı sistemsal 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	53.784.941	26.571.953
6 Ay - 12 Ay	165.178.216	43.113.402
1 - 2 Yıl	70.879.742	41.135.606
2 - 5 Yıl	83.128.035	78.041.376
5 Yıl ve Üzeri	-	-

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	319.787	26.044.601	26.364.388
Konut Kredisi	496	7.035.415	7.035.911
Taşıt Kredisi	796	244.171	244.967
İhtiyaç Kredisi	316.093	18.620.306	18.936.399
Yurtdışı <sup>(2)</sup>	2.402	144.709	147.111
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	13	13
Konut Kredisi	-	13	13
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	13	738	751
Konut Kredisi	-	49	49
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	13	689	702
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	1.741.153	6.934	1.748.087
Taksitli	567.571	6.655	574.226
Taksitsiz	1.173.582	279	1.173.861
Bireysel Kredi Kartları-YP	2.855	-	2.855
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2.855	-	2.855
Personel Kredileri-TP	16.826	157.252	174.078
Konut Kredisi	-	699	699
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	5.180	155.652	160.832
Yurtdışı <sup>(2)</sup>	33	901	934
Diğer	11.613	-	11.613
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	68.942	244	69.186
Taksitli	26.873	231	27.104
Taksitsiz	42.069	13	42.082
Personel Kredi Kartları-YP	118	-	118
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	118	-	118
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	415.900	-	415.900
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
<b>Toplam <sup>(1)</sup></b>	<b>2.565.594</b>	<b>26.209.782</b>	<b>28.775.376</b>

(1) Yukarıdaki tabloya 262.388 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dâhil edilememiştir.

(2) Yukarıdaki tabloda 934 TL tutarındaki Yurtdışı Personele Kullanılan Tüketici Kredileri ile 147.111 TL tutarındaki Tüketici Kredileri 5-b tablosunda “Diğer” altında gösterilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN 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	163.767	3.471.533	3.635.300
İşyeri Kredisi	167	93.543	93.710
Taahhüt Kredisi	1.243	249.543	250.786
İhtiyaç Kredisi	148.912	2.749.052	2.897.964
Diğer	13.445	379.395	392.840
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	43.479	43.479
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	43.479	43.479
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	114.513	198	114.711
Taksitli	4.465	195	4.660
Taksitsiz	110.048	3	110.051
Kurumsal Kredi Kartları-YP	412	-	412
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	412	-	412
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	21.781	-	21.781
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
<b>Toplam<sup>(1)</sup></b>	<b>300.473</b>	<b>3.515.210</b>	<b>3.815.683</b>

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	64.815.502	68.700.460
Yurtdışı Krediler	831.944	1.003.690
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1.982.949	1.469.110
<b>Toplam</b>	<b>67.630.395</b>	<b>71.173.260</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	210.460	279.189
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam<sup>(1)</sup></b>	<b>210.460</b>	<b>279.189</b>

(1) Faiz tahakkuk ve reeskont ayırıştırması yapılmadığından bu kredilere ilişkin tahakkuk ve reeskont tutarları tabloya ilave edilmemiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	261.249	12.202
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	275.728	104.637
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	523.033	489.487
<b>Toplam</b>	<b>1.060.010</b>	<b>606.326</b>

###### ğ) 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 İmkani 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>9.681</b>	<b>31.383</b>	<b>66.599</b>
<b>(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)</b>			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	9.681	31.383	66.599
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>	<b>2.981</b>	<b>23.208</b>	<b>63.547</b>
<b>(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)</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.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>63.697</b>	<b>166.178</b>	<b>633.166</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	1.313.838	52.549	71.788
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	419.229	282.762
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	419.229	282.762	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) <sup>(1)</sup>	120.645	64.520	296.021
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b> <sup>(2)</sup>	<b>837.661</b>	<b>290.674</b>	<b>691.695</b>
Özel Karşılık (-)	261.249	275.728	523.033
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b> <sup>(2)</sup>	<b>576.412</b>	<b>14.946</b>	<b>168.662</b>

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

<sup>(2)</sup> Riski Banka'ya ait olmayan ve dolayısıyla üzerinden karşılık ayrılmayan 189.437 TL tutarındaki fon kaynaklı kredileri de içermektedir.

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem:</b>			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>2.351</b>	<b>5.797</b>	<b>6.460</b>
Özel Karşılık (-)	1.176	5.797	6.460
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>1.175</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem:</b>			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>-</b>	<b>6.126</b>	<b>6.622</b>
Özel Karşılık (-)	-	6.004	6.622
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>-</b>	<b>122</b>	<b>-</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

ğ) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

	III. Grup: Tahsil İmkamı 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>576.412</b>	<b>14.946</b>	<b>168.662</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	837.661	237.951	691.695
Özel Karşılık Tutarı (-)	261.249	223.005	523.033
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	576.412	14.946	168.662
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	52.723	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	52.723	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>51.495</b>	<b>61.541</b>	<b>143.679</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	63.697	115.121	633.166
Özel Karşılık Tutarı (-)	12.202	53.580	489.487
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	51.495	61.541	143.679
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	51.057	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	51.057	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

##### 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	6.093.848	2.304.438	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>6.093.848</b>	<b>2.304.438</b>	<b>6.920.200</b>	<b>1.638.210</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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	6.911.936	1.555.136	9.241.832	1.023.067
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6.911.936</b>	<b>1.555.136</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	29.508.625	32.495.050
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>29.508.625</b>	<b>32.495.050</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	29.526.744	32.504.197
Borsada İşlem Görenler	27.199.435	30.174.631
Borsada İşlem Görmeyenler	2.327.309	2.329.566
Değer Azalma Karşılığı (-)	8.418	-
<b>Toplam</b>	<b>29.518.326</b>	<b>32.504.197</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başındaki Değer</b>	<b>32.504.197</b>	<b>36.388.051</b>
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(247.925)	817.735
Yıl İçindeki Alımlar	283.393	4.302.130
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(3.012.921)	(9.003.719)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	8.418	-
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>29.518.326</b>	<b>32.504.197</b>

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.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla alım satım amaçlı menkul değerler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne sınıflama yapılmamış olması durumunda 43.660 bin TL tutarında gelir reeskontu kaydedilecekti. Alım satım amaçlı portföyden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne yapılan sınıflamanın gelir etkisi ise 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla (39.784) bin TL tutarındadır.

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

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

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	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	28.465	22.672	13.462	841	-	4.189	3.179	-
2	75.321	57.644	4.076	1.415	-	23.655	12.265	-

(1) İştiraklerin borsada işlem görmemesi nedeniyle gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.

(2) Cari dönem finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2012 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır. Önceki döneme ait kâr/zarar rakamları ise 30 Eylül 2011 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

(3) Sabit varlık toplamı içinde maddi duran varlıklar yer almaktadır.

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

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	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	2.147.091	406.450	23.614	71.122	20.270	52.473	33.540	-

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

(2) Arap Türk Bankası A.Ş.'nin cari dönem finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2012 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolardan önceki döneme ait kâr/zarar rakamları ise 30 Eylül 2011 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN 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>53.781</b>	<b>47.123</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>5.605</b>	<b>6.658</b>
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Konsolidasyon Kapsamına Giren İştirak	-	-
Transfer	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	5.605	6.658
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>59.386</b>	<b>53.781</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	15,43	15,43

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	59.386	53.781
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN 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)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	71,43	52,54
2	Fintek Finansal Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	Ankara / TÜRKİYE	75,00	64,61

	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	28.297	13.131	4.542	446	88	1.400	2.379	-
2	26.288	5.260	84	346	57	479	441	-

(1) Bağlı Ortaklıkların borsada işlem görmemeleri nedeniyle gerçeğe uygun değerleri bulunmamaktadır.

(2) Yukarıdaki tabloda bulunan bağlı ortaklıklara ait bilgiler, bağlı ortaklıkların 30 Eylül 2012 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları 30 Eylül 2011 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

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

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)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	99,98
2	Ziraat Sigorta A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	99,98
3	Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	50,25
4	Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	63,06
5	Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	60,00	65,70
6	Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt / ALMANYA	100,00	100,00
7	Turkish Ziraat Bank Bosnia dd	Saraybosna / BOSNA HERSEK	100,00	100,00
8	Ziraat Bank (Moscow) CJSC	Moskova / RUSYA	100,00	99,91
9	Kazakhstan Ziraat Int. Bank	Alma - Atı / KAZAKİSTAN	100,00	99,58

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN 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>	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	1.115.463	142.660	1.295	-	84.176	68.295	48.210	-	-
2	243.919	85.984	850	-	13.487	36.516	31.377	-	-
3	635.344	143.460	1.030	509	-	16.498	13.197	-	-
4	106.450	69.433	1.365	5.836	955.531	7.546	9.488	-	-
5	9.632	9.114	93	813	1.858	630	1.093	-	-
6	1.789.482	363.912	2.917	36.330	4.280	3.870	5.107	323.328	-
7	258.549	84.209	8.259	7.245	360	1.321	930	48.632	-
8	120.402	55.131	4.101	6.140	91	3.008	2.179	43.477	-
9	274.800	202.421	8.735	6.276	1.186	7.903	2.225	183.719	-

(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 30 Eylül 2012 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları 30 Eylül 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>22.207</b>	<b>64.273</b>
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-	-
Alışlar <sup>(1)</sup>	-	56.690
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	59.676	7.583
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara Transferler	-	-
Satışlar <sup>(2)</sup>	(37.469)	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>716.435</b>	<b>694.228</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(1) Önceki 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 işlemlerinin Kasım 2012 tarihine kadar tamamlanması planlanmıştır. Bu kapsamda ilgili ortaklık konsolidasyon kapsamından çıkarılarak "Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar" grubuna sınıflandırılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	599.156	576.949
Sigorta Şirketleri	39.984	39.984
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	57.443	57.443
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	19.852	19.852

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

##### c) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

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	10.241	10.241	97.644	6.077	25.409	12.297	7.147
Uzbekistan - Turkish Bank	20.198	20.207	136.019	1.401	2.074	7.266	4.587
Azer Türk Bank ASC	13.729	14.922	162.181	1.757	383	25.825	23.871
<b>Toplam</b>	<b>44.168</b>	<b>45.370</b>	<b>395.844</b>	<b>9.235</b>	<b>27.866</b>	<b>45.388</b>	<b>35.605</b>

<sup>(1)</sup> Yukarıdaki tabloda bulunan birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait bilgiler birlikte kontrol edilen ortaklıkların 30 Eylül 2012 tarihli denetimden geçmemiş 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:

Banka'nın finansal kiralamadan doğan alacağı bulunmamaktadır.

#### 11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

#### 12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

#### 13. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklama:

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Satış amaçlı elde tutulan varlıklar ise bireysel, ticari ve zirai alacaklar dolayısıyla edinilen gayrimenkuller ile Bankaca kullanımına ihtiyaç duyulmayan gayrimenkullerden oluşmaktadır. Satışa konu edilen söz konusu gayrimenkuller Banka'nın internet sitesinde ilan edilmektedir.

Banka'nın, bireysel alacaklardan dolayı 2.208 TL, ticari alacaklardan dolayı 52.710 TL ve zirai alacaklardan dolayı 6.449 TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 61.367 TL, ayrıca bireysel alacaklardan dolayı edindiği menkullerin toplamı 35 TL olarak gerçekleşmiştir. Banka, elden çıkarılacak kıymetlere toplam 299 TL amortisman uygulamıştır.

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 işlemlerinin Kasım 2012 tarihine kadar tamamlanması planlanmıştır. Bu kapsamda ilgili ortaklık konsolidasyon kapsamından çıkarılarak "Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar" grubuna sınıflanmıştır.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN 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	6.764.886	-	2.293.824	40.837.871	4.055.976	477.142	829.283	4.681	55.263.663
Döviz Tevdiat Hesabı	3.797.409	-	2.864.569	6.595.373	2.557.961	678.777	5.132.132	328	21.626.549
Yurtiçinde Yer. K.	3.500.103	-	2.760.592	6.227.618	2.384.404	567.982	4.532.831	327	19.973.857
Yurtdışında Yer. K.	297.306	-	103.977	367.755	173.557	110.795	599.301	1	1.652.692
Resmî Kur. Mevduatı	5.481.389	-	894.568	4.830.554	697.573	28.605	3.535	-	11.936.224
Tic. Kur. Mevduatı	1.930.806	-	1.095.665	3.515.072	624.205	5.209	20.074	-	7.191.031
Diğ. Kur. Mevduatı	1.491.745	-	356.560	2.208.449	210.353	375.419	5.241	-	4.647.767
Kıymetli Maden DH	556.780	-	-	-	-	-	-	-	556.780
Bankalar Mevduatı	164.453	-	4.635.478	1.034.593	1.012.993	2.000	2.000	-	6.851.517
TCMB	1.945	-	1.789	-	-	-	-	-	3.734
Yurtiçi Bankalar	34.613	-	4.633.689	319.073	49.593	2.000	2.000	-	5.040.968
Yurtdışı Bankalar	112.746	-	-	715.520	963.400	-	-	-	1.791.666
Katılım Bankaları	15.149	-	-	-	-	-	-	-	15.149
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>20.187.468</b>	<b>-</b>	<b>12.140.664</b>	<b>59.021.912</b>	<b>9.159.061</b>	<b>1.567.152</b>	<b>5.992.265</b>	<b>5.009</b>	<b>108.073.531</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	6.303.548	-	3.428.901	39.648.178	4.902.631	567.637	917.048	-	55.767.943
Döviz Tevdiat Hesabı	3.783.284	-	3.713.836	8.421.222	2.058.980	604.386	4.618.697	-	23.200.405
Yurtiçinde Yer. K.	3.443.111	-	3.473.509	7.619.551	1.888.306	493.256	4.126.789	-	21.044.522
Yurtdışında Yer. K.	340.173	-	240.327	801.671	170.674	111.130	491.908	-	2.155.883
Resmî Kur. Mevduatı	5.681.968	-	2.131.409	4.862.490	217.595	78.515	14.151	-	12.986.128
Tic. Kur. Mevduatı	2.231.012	-	2.855.185	3.260.719	713.601	944.841	26.536	-	10.031.894
Diğ. Kur. Mevduatı	1.813.577	-	644.007	2.861.162	2.164.509	116.823	74.761	-	7.674.839
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	84.706	-	3.245.496	73.271	-	-	2.000	-	3.405.473
TCMB	1.936	-	376	-	-	-	-	-	2.312
Yurtiçi Bankalar	28.456	-	3.044.061	-	-	-	2.000	-	3.074.517
Yurtdışı Bankalar	32.962	-	201.059	73.271	-	-	-	-	307.292
Katılım Bankaları	21.352	-	-	-	-	-	-	-	21.352
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>19.898.095</b>	<b>-</b>	<b>16.018.834</b>	<b>59.127.042</b>	<b>10.057.316</b>	<b>2.312.202</b>	<b>5.653.193</b>	<b>-</b>	<b>113.066.682</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN 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>	29.990.362	30.206.627	25.016.525	25.297.249
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH <sup>(2)</sup>	8.047.450	7.404.412	9.961.330	9.275.852
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar <sup>(1)</sup>	409.985	412.909	25.957	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 15.607 TL ve 7.161 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 3.022 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 Resmî 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 378.353 TL dahil edilmiştir.

##### 1) Merkezi yurtdışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu duruma ilişkin açıklama:

Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN 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:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	60.953	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	962	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	744	200	943	28
Swap İşlemleri	26.035	44.591	28.910	9.940
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>26.779</b>	<b>44.791</b>	<b>29.853</b>	<b>9.968</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	60.067	67.333	65.526	43.778
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	727.014	1.477.139	-	444.178
<b>Toplam</b>	<b>787.081</b>	<b>1.544.472</b>	<b>65.526</b>	<b>487.956</b>

##### b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	50.534	951.663	63.631	63.384
Orta ve Uzun Vadeli	736.547	592.809	1.895	424.572
<b>Toplam</b>	<b>787.081</b>	<b>1.544.472</b>	<b>65.526</b>	<b>487.956</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar da yapılır. Yükümlülüklerin yoğunlaştığı alanlar fon sağlayan müşteriler, sektör grupları veya risk yoğunlaşmasının görüldüğü diğer kriterler:

Banka'nın yükümlülüklerinin %69,84'ü mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Banka'nın 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:

Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden borçları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

- a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Genel Karşılıklar</b>	<b>1.101.080</b>	<b>977.690</b>
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	880.698	820.567
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	18.738	24.694
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	151.964	93.766
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	9.511	3.093
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	42.187	38.354
Diğer	26.231	25.003

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak 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:

30 Eylül 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	195	290	4.397	5.657	-	<b>10.539</b>
Risk Tutarı	16.292	16.669	186.003	154.007	-	<b>372.971</b>

- ii) İkinci Grup Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Ödeme Planında Değişiklik Yapılanlar:

30 Eylül 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	311	171	1.073	2.059	-	<b>3.614</b>
Risk Tutarı	6.567	9.544	53.574	119.177	-	<b>188.862</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (Devamı)

###### b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Dövizde 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 23.137 TL'dir.

###### ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

###### 1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin açıklama:

Banka yönetimi kararı ile ekonomi ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeleri dikkate alınmak suretiyle ve ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde 565.500 TL tutarındaki kısmı cari yılda olmak üzere toplam 695.500 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 10.000 TL tutarında karşılık ve 100 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	705.600	140.248

###### 2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

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, Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak hukuk departmanından alınan bilgi neticesinde, her birinin tutarı 100 TL ve üstü olan ve toplamı 61.996 TL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Banka aleyhine sonuçlanmış ancak henüz kesinleşmemiş davalar için bu finansal tablolarda %100 oranında olmak üzere 32.059 TL tutarında karşılık ayrılmıştır. 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.

Banka yönetiminin kararı ile tasfiye olacak alacaklar hesaplarında bakiyesi bulunan kredi müşterilerininin 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 75.200 TL'si cari yılda olmak üzere toplam 95.200 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

Ayrıca, Banka Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 23.137 TL, ve diğer karşılıklar için 8.899 TL tutarında karşılık ayrılmıştır. Banka'nın bilançoda yukarıda belirtilen karşılıklar sonrasında 927.827 TL (31 Aralık 2011: 258.146 TL) tutarında diğer karşılık bakiyesi bulunmaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN 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

Banka, 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	531.100	489.700
Dönem içinde ödenen	(42.623)	(47.300)
Dönem gideri	73.023	88.700
<b>Toplam</b>	<b>561.500</b>	<b>531.100</b>

Banka, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 126.600 TL tutarında (31 Aralık 2011: 125.500 TL) toplam izin yükümlülüğüne ilişkin karşılığı finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

##### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

###### a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

###### 1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 301.080 TL'dir (31 Aralık 2011: 85.187 TL).

###### 2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	301.080	85.187
Menkul Sermaye İradı Vergisi	82.968	108.145
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	891	840
BSMV	40.344	40.014
Kambiyo Muameleleri Vergisi	4	4
Ödenecek Katma Değer Vergisi	862	1.266
Diğer	22.792	24.590
<b>Toplam</b>	<b>448.941</b>	<b>260.046</b>

###### 3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	24	22
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	33	31
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel	3.133	3.263
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren	4.407	4.598
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel	5	7
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren	15	17
İşsizlik Sigortası - Personel	478	485
İşsizlik Sigortası - İşveren	958	973
Diğer	11	6
<b>Toplam</b>	<b>9.064</b>	<b>9.402</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN 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:

Banka'nın ertelenmiş vergi borcu 121.910 TL (31 Aralık 2011: 8.351 TL) olarak gerçekleşmiş ancak ertelenmiş vergi aktifini ile netleştirmek suretiyle finansal tablolarda 223.100 TL (31 Aralık 2011: 281.702 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, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

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.

###### ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

###### d) 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.

###### e) Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Banka faaliyetlerini geçmiş dönemlerde olduğu gibi bu dönemde de aynı eğilimde sürdürmeye devam etmiştir. Banka bilançosu faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir. Bu durum Banka'nın piyasadaki dalgalanmalardan daha az etkilenmesini sağlayıp gelirlerinin düzenli olarak sürdürülebilir bir şekilde gelişmesine katkıda bulunmaktadır.

###### f) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (Devamı)

###### g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	77.262	-	81.479
Değerleme Farkı	-	77.262	-	81.479
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	156.638	394.089	(410.811)	(45.037)
Değerleme Farkı	260.335	394.089	(545.156)	(45.037)
Ertelenmiş Vergi Etkisi	(103.697)	-	134.345	-
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>156.638</b>	<b>471.351</b>	<b>(410.811)</b>	<b>36.442</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	2.474.144	2.461.000
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	469.355	635.714
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	3.846.795	3.822.106
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	19	143
Diğer Cayılamaz Taahhütler	1.961.182	1.802.269
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	-	1.000
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	10.479	8.131
<b>Toplam</b>	<b>8.761.974</b>	<b>8.730.363</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	10.754.911	9.967.250
Banka Kredileri	902.963	373.588
Akreditifler	1.825.457	1.637.823
<b>Toplam</b>	<b>13.483.331</b>	<b>11.978.661</b>



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN 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	263.897	416.997
Kesin Teminat Mektupları	6.269.312	5.421.564
Avans Teminat Mektupları	3.004.080	3.113.897
Gümrük Teminat Mektubu	130.408	100.080
Diğer Teminat Mektupları	1.087.214	914.712
<b>Toplam</b>	<b>10.754.911</b>	<b>9.967.250</b>

##### c) 1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler</b>	<b>950.955</b>	<b>851.281</b>
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	53.510	96.554
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	897.445	754.727
<b>Diğer Gayrinakdi Krediler</b>	<b>12.532.376</b>	<b>11.127.380</b>
<b>Toplam</b>	<b>13.483.331</b>	<b>11.978.661</b>

#### 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>6.254.169</b>	<b>238.585</b>	<b>5.134.786</b>	<b>206.537</b>
Kısa Vadeli Kredilerden	1.872.054	43.003	1.380.244	43.975
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	4.307.735	195.542	3.674.950	162.556
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	74.380	40	79.592	6
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

(1) 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	188	348	73	698
Yurtdışı Bankalardan	824	16.256	1.898	17.160
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.012</b>	<b>16.604</b>	<b>10.575</b>	<b>17.858</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### c) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	3.641	7.286

##### 2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara <sup>(1)</sup>	33.649	17.621	2.965	1.394
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	4.117	818	2.950	371
Yurtdışı Bankalara	29.532	16.803	15	1.023
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>33.649</b>	<b>17.621</b>	<b>2.965</b>	<b>1.394</b>

(1) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

##### b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	60.992	89.740

##### c) İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	95.850	-	-	-

##### ç) 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	-	271.432	-	-	-	-	-	271.432
Tasarruf Mevduatı	14	124.413	2.683.264	289.369	32.938	54.868	311	3.185.177
Resmî Mevduat	229	51.494	288.843	32.209	2.994	517	-	376.286
Ticari Mevduat	109	99.043	230.828	37.821	16.016	1.266	-	385.083
Diğer Mevduat	12	19.276	169.351	51.313	16.387	3.965	-	260.304
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>364</b>	<b>565.658</b>	<b>3.372.286</b>	<b>410.712</b>	<b>68.335</b>	<b>60.616</b>	<b>311</b>	<b>4.478.282</b>
Yabancı Para								
DTH	1.072	47.846	127.124	48.815	10.411	90.338	9	325.615
Bankalar Mevduatı	20.462	-	-	-	-	-	-	20.462
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>21.534</b>	<b>47.846</b>	<b>127.124</b>	<b>48.815</b>	<b>10.411</b>	<b>90.338</b>	<b>9</b>	<b>346.077</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>21.898</b>	<b>613.504</b>	<b>3.499.410</b>	<b>459.527</b>	<b>78.746</b>	<b>150.954</b>	<b>320</b>	<b>4.824.359</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 3. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kâr</b>	<b>3.858.045</b>	<b>2.618.112</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	64.407	86.909
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	900.878	1.148.871
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	2.892.760	1.382.332
<b>Zarar (-)</b>	<b>3.891.131</b>	<b>2.711.886</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	19.663	690
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1.079.997	840.844
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2.791.471	1.870.352

### 4. Türev Finansal İşlemlerden Kar / Zarar işlemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	(709.055)	141.866
Faiz Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	529.936	166.161
<b>Toplam</b>	<b>(179.119)</b>	<b>308.027</b>

### 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

**Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutu:**

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen bir husus bulunmamakla birlikte, diğer faaliyet gelirlerinin önemli bir kısmı (198.348 TL) önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek gelirlere alınan tutarlardan oluşmaktadır.

### 6. a) Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar <sup>(1)</sup>	582.312	155.914
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	268.019	14.243
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	223.056	53.126
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	91.237	88.545
Genel Karşılık Giderleri <sup>(2)</sup>	123.565	344.625
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	565.800	35
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	316	1.135
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	1	2
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	315	1.133
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri	8.418	6.811
İştirakler	-	536
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	8.418	6.275
Diğer	98.652	301
<b>Toplam</b>	<b>1.379.063</b>	<b>508.821</b>

(1) İlgili tutar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 108.237 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır (30 Eylül 2011: 129.259 TL).

(2) İlgili tutarlar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 175 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır (30 Eylül 2011: 8.210 TL).

(3) Diğer, 75.200 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.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 7. a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1.028.817	1.043.451
Kıdem Tazminatı Karşılığı	73.023	64.570
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	43.684	39.106
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	10.507	8.336
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	445.927	436.470
Faaliyet Kiralama Giderleri	61.536	54.211
Bakım ve Onarım Giderleri	22.644	28.428
Reklam ve İlan Giderleri	8.690	19.037
Diğer Giderler	353.057	334.794
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	95	137
Diğer <sup>(1)</sup>	398.451	367.973
<b>Toplam</b>	<b>2.000.504</b>	<b>1.960.043</b>

(1) Diğer kalemi oluşturan bakiyenin 155.371 TL (30 Eylül 2011: 143.666 TL) tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderinden ve 157.270 TL (30 Eylül 2011: 145.164 TL) tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır.

##### 8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kâr/Zarara İlişkin Açıklama:

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kar/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri	4.948.823	3.704.937
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	557.885	471.282
Temettü Gelirleri	89.293	31.751
Ticari Kâr / Zarar (Net)	(33.086)	(93.774)
Diğer Faaliyet Gelirleri	321.250	303.290
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1.379.063	508.821
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	2.000.504	1.960.043
<b>Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar</b>	<b>2.504.598</b>	<b>1.948.622</b>

##### 9. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama:

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla toplam 618.242 TL (30 Eylül 2011: (459.449) TL) tutarındaki vergi karşılık giderininin 797.683 TL (30 Eylül 2011: (228.184) TL) tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 179.441 TL (30 Eylül 2011: (231.265) TL) tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 10. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kâr/Zararına İlişkin Açıklama:

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 1.886.356 TL'dir (30 Eylül 2011: 1.489.173 TL).

##### 11. Net Dönem Kâr/Zararına İlişkin Açıklama:

###### a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

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:

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 "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 değişiklik sonrasında 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla 112.989 TL tutarında ilave özel karşılık ayrılmıştır.

##### 12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar gösterilir.

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla toplam 652.134 TL (30 Eylül 2011: 546.963 TL) tutarındaki diğer ücret ve komisyon gelirlerinin 205.330 TL (30 Eylül 2011: 137.738 TL) tutarındaki kısmı kredi kartı ücret ve komisyonlarından, 108.467 TL (30 Eylül 2011: 135.008 TL) tutarındaki kısmı sigorta komisyonlarından, 338.337 TL (30 Eylül 2011: 274.217 TL) tutarındaki kısmı ise hesap işletim ücretleri, havale ve diğer komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

#### V. BANKA'NIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### 1) 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:

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	
	Nakdi <sup>(2)</sup>	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar <sup>(1)</sup>						
Dönem Başı Bakiyesi	1.812.188	675.435	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.744.784	368.026	-	-	-	-
<b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>	<b>3.641</b>	-	-	-	-	-

(1) Nakdi kredi rakamına iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait sermaye tutarları dâhildir.

(2) Dönem sonu nakdi kredi rakamına risk grubuna dahil yurtdışı bankalara yapılan 695.461 TL tutarındaki plasmanlar dahil edilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### V. BANKA'NIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

b) Önceki Dönem:

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	
	Nakdi <sup>(2)</sup>	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar <sup>(1)</sup>						
Dönem Başı Bakiyesi	1.239.818	351.271	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.812.188	675.435	-	-	-	-
<b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>	<b>7.286</b>	-	-	-	-	-

(1) Nakdi kredi rakamına iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait sermaye tutarları dahildir.

(2) Nakdi kredi rakamına risk grubuna dahil yurtdışı bankalara yapılan 772.884 TL tutarındaki plasmanlar dahil edilmiştir.

(3) Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri önceki dönem bakiyesi 30 Eylül 2011 tarihindeki tutarı göstermektedir.

c) 1) 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	1.175.691	1.527.048	-	-	-	-
Dönem Sonu	897.774	1.175.691	-	-	-	-
<b>Mevduat Faiz Gideri</b>	<b>60.992</b>	<b>89.740</b>	-	-	-	-

(1) Mevduat faiz giderinin önceki dönem bakiyesi 30 Eylül 2011 tarihindeki tutarı göstermektedir.

2) 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	31.249	7.402	-	-	-	-
<b>Toplam Kâr / Zarar</b>	<b>47</b>	<b>(274)</b>	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Kâr / Zarar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	-	-	-	-

(1) Toplam zararın önceki dönem bakiyesi 30 Eylül 2011 tarihindeki tutarı göstermektedir.

3) Banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler:

Banka Üst Yönetimine sağlanan faydalar toplamı 10.127 TL'dir (30 Eylül 2011: 9.322 TL)

#### VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

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

### **30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR** (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

---

#### **ALTINCI BÖLÜM**

##### **DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

###### **I. BANKA’NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR**

Bulunmamaktadır.

#### **YEDİNCİ BÖLÜM**

##### **SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

###### **I. SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR**

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 7 Kasım 2012 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

###### **II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Bulunmamaktadır.

.....