

## T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| AKTİF KALEMLER   | Dipnot | BİN TÜRK LİRASI                |            |             |                                  |            |             |
|--|--------|--------------------------------|------------|-------------|----------------------------------|------------|-------------|
|  |        | CARİ DÖNEM<br>(30 / 09 / 2012) |            |             | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(31 / 12 / 2011) |            |             |
|  |        | TP                             | YP         | Toplam      | TP                               | YP         | Toplam      |
| <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 KAR/ZARARA 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. FAKTORİNG 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>   | (13)   | 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>  |        | -                              | -          | -           | -                                | -          | -           |
| <b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>   |        | 223.329                        | -          | 223.329     | 281.913                          | -          | 281.913     |
| 17.1 Cari Vergi Varlığı  |        | 229                            | -          | 229         | 211                              | -          | 211         |
| 17.2 Ertelelenmiş 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 |

Bu finansal tablolar ve eki dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümlerine ve Bankamız muhasebe kayıtlarına uygundur.

## T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| PASİF KALEMLER  | Dipnot | BİN TÜRK LİRASI                 |                   |                    |                                   |                   |                    |
|---|--------|---------------------------------|-------------------|--------------------|-----------------------------------|-------------------|--------------------|
|   |        | CARİ DÖNEM<br>(30 / 09 / 2012 ) |                   |                    | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(31 / 12 / 2011 ) |                   |                    |
|   |        | TP                              | YP                | Toplam             | TP                                | YP                | Toplam             |
| <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>-</b>          | <b>2.017.821</b>   | <b>-</b>                          | <b>-</b>          | <b>-</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>-</b>          | <b>4.111.987</b>   | <b>3.871.136</b>                  | <b>-</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. FAKTORİNG BORÇLARI</b>   |        | <b>-</b>                        | <b>-</b>          | <b>-</b>           | <b>-</b>                          | <b>-</b>          | <b>-</b>           |
| <b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNİN BORÇLAR</b>   | (5)    | <b>-</b>                        | <b>-</b>          | <b>-</b>           | <b>-</b>                          | <b>-</b>          | <b>-</b>           |
| 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)    | <b>-</b>                        | <b>-</b>          | <b>-</b>           | <b>-</b>                          | <b>-</b>          | <b>-</b>           |
| 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 Yapılandırma 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>              |        | <b>-</b>                        | <b>-</b>          | <b>-</b>           | <b>-</b>                          | <b>-</b>          | <b>-</b>           |
| 14.1 Satış Amaçlı   |        | -                               | -                 | -                  | -                                 | -                 | -                  |
| 14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin  |        | -                               | -                 | -                  | -                                 | -                 | -                  |
| <b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>   |        | <b>-</b>                        | <b>-</b>          | <b>-</b>           | <b>-</b>                          | <b>-</b>          | <b>-</b>           |
| <b>XVI. ÖZKAYNAK LAR</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 Karları   |        | -                               | -                 | -                  | -                                 | -                 | -                  |
| 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 Donem Net Kâr/ Zararı  |        | 1.886.356                       | -                 | 1.886.356          | 2.100.674                         | -                 | 2.100.674          |
| 16.5 Azımlık Payları  |        | -                               | -                 | -                  | -                                 | -                 | -                  |
| <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> |

Bu finansal tablolar ve eki dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümlerine ve Bankamız muhasebe kayıtlarına uygundur.

| T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR                      |        |                                 |                   |                    |                                   |                   |                    |
|--|--------|---------------------------------|-------------------|--------------------|-----------------------------------|-------------------|--------------------|
|  | Dipnot | BİN TÜRK LİRASI                 |                   |                    |                                   |                   |                    |
|  |        | CARİ DÖNEM<br>(30 / 09 / 2012 ) |                   |                    | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(31 / 12 / 2011 ) |                   |                    |
|  |        | TP                              | YP                | TOPLAM             | TP                                | YP                | TOPLAM             |
| <b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</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>I. GARANTİ VE KEFALETLER</b>  | (1)    | <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. Belge 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 Satın Alma Garantilerimizden                           |        | -                               | -                 | -                  | -                                 | -                 | -                  |
| 1.7. Faktoring Garantilerinden   |        | -                               | -                 | -                  | -                                 | -                 | -                  |
| 1.8. Diğer Garantilerimizden   |        | -                               | -                 | -                  | -                                 | -                 | -                  |
| 1.9. Diğer Kefaletlerimizden   |        | -                               | -                 | -                  | -                                 | -                 | -                  |
| <b>II. TAAHHÜTLER</b>  | (1)    | <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. İştirak ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri                              |        | -                               | -                 | -                  | 1.000                             | -                 | 1.000              |
| 2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri                                      |        | 19                              | -                 | 19                 | 143                               | -                 | 143                |
| 2.1.5. Men. Kıymetlerin Aracılık Taahhütleri                                   |        | -                               | -                 | -                  | -                                 | -                 | -                  |
| 2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü   |        | -                               | -                 | -                  | -                                 | -                 | -                  |
| 2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri   |        | 2.474.144                       | -                 | 2.474.144          | 2.461.000                         | -                 | 2.461.000          |
| 2.1.8. İhracat Taahhütlerinden 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 Taahhütlerinden Alacaklar                    |        | -                               | -                 | -                  | -                                 | -                 | -                  |
| 2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden 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                             | -                 | 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>-</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> |

Bu finansal tablolar ve eki dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümlerine ve Bankamız muhasebe kayıtlarına uygundur.

## T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ |  | Dipnot | BİN TÜRK LİRASI             |                              |                             |                              |
|--------------------------|--|--------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
|                          |  |        | CARİ DÖNEM                  |                              | ÖNCEKİ DÖNEM                |                              |
|                          |  |        | (01 / 01 - 30 / 09 / 2012 ) | ( 01 / 01 - 30 / 09 / 2011 ) | (01 / 07 - 30 / 09 / 2012 ) | ( 01 / 07 - 30 / 09 / 2011 ) |
| <b>I.</b>                | <b>FAİZ GELİRLERİ</b>  | (1)    | <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 Kar/ 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>  | (2)    | <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>183.299</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>   | (3)    | <b>89.293</b>               | <b>31.751</b>                | <b>961</b>                  | <b>608</b>                   |
| <b>VI.</b>               | <b>TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>  | (4)    | <b>(33.086)</b>             | <b>(93.774)</b>              | <b>(28.376)</b>             | <b>(22.211)</b>              |
| 6.1                      | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı   |        | 44.744                      | 86.219                       | 15.306                      | 62.973                       |
| 6.2                      | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar   |        | (179.119)                   | 308.027                      | (94.716)                    | 165.074                      |
| 6.3                      | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı  |        | 101.289                     | (488.020)                    | 51.034                      | (250.258)                    |
| <b>VII.</b>              | <b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>  | (5)    | <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>                                | (6)    | <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>  | (7)    | <b>2.000.504</b>            | <b>1.960.043</b>             | <b>626.311</b>              | <b>691.089</b>               |
| <b>XI.</b>               | <b>NET FAALİYET KÂRIZARARI (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 KÂRIZARARI</b>   |        | -                           | -                            | -                           | -                            |
| <b>XV.</b>               | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>                              | (8)    | <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>  | (9)    | <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>                                     | (10)   | <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 KÂRIZARARI (XVII+XXII)</b>  | (11)   | <b>1.886.356</b>            | <b>1.489.173</b>             | <b>614.467</b>              | <b>470.527</b>               |
| 23.1                     | Grubun Kârı / Zararı   |        | 1.886.356                   | 1.489.173                    | 614.467                     | 470.527                      |
| 23.2                     | Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)  |        | -                           | -                            | -                           | -                            |
|                          | Hisse Başına Kâr / Zarar   |        | 0,754542                    | 0,595669                     | 0,245787                    | 0,188211                     |

Bu finansal tablolar ve eki dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümlerine ve Bankamızın muhasebe kayıtlarına uygundur.

**T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA  
MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR-GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**

| ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ  | BİN TÜRK LİRASI                 |                                  |
|---|---------------------------------|----------------------------------|
|   | CARİ DÖNEM<br>(30 / 09 / 2012 ) | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(30 / 09 / 2011) |
| <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 İŞLEMLER 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 Değişme (Kar-Zarara Transfer)  | (661.784)                       | (1.048.057)                      |
| 11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Göst   | -                               | -                                |
| 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>                 |



**T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.**  
**KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU**

|             |   | BİN TÜRK LİRASI            |  |                    |
|-------------|---|----------------------------|--|--------------------|
|             |   | CARI DÖNEM(*)              |  |                    |
|             |   | (01 / 01 - 30 / 09 / 2012) | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(01 / 01 - 30 / 09 / 2011) |                    |
|             |   | Dipnot                     |  |                    |
| <b>A.</b>   | <b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>   |                            |  |                    |
| 1.1         | <b>Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>                    |                            | 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 Temettüleri  |                            | 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         | <b>Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>                                     |                            | <b>(12.998.950)</b>                        | <b>(532.847)</b>   |
| 1.2.1       | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış   |                            | 27.120                                     | 122.804            |
| 1.2.2       | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara 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       | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)  |                            | -  | -                  |
| 1.2.10      | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)  |                            | 532.016                                    | 623.633            |
| <b>I.</b>   | <b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>  |                            | <b>(10.039.015)</b>                        | <b>1.070.761</b>   |
| <b>B.</b>   | <b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>  |                            |  |                    |
| <b>II.</b>  | <b>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.</b>   | <b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>  |                            |  |                    |
| <b>III.</b> | <b>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.</b>  | <b>Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>                     |                            | <b>(168.714)</b>                           | <b>598.856</b>     |
| <b>V.</b>   | <b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>   |                            | <b>(2.956.811)</b>                         | <b>3.875.142</b>   |
| <b>VI.</b>  | <b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>   | (1)                        | <b>7.687.992</b>                           | <b>12.301.841</b>  |
| <b>VII.</b> | <b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>   | (1)                        | <b>4.731.181</b>                           | <b>16.176.983</b>  |