

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ
ZİRAAT BANKASI A.Ş.
VE MALİ İŞTİRAKİ**

1 OCAK - 31 ARALIK 2009
HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL RAPOR İLE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.
VE MALİ İŞTİRAKİ**

**1 OCAK - 31 ARALIK 2009 DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

T.C. Ziraat Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
Ankara

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi mali iştirakinin ("Grup") 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu, aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

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

Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Grup'un 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla konsolide mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Ankara, 26 Mart 2010

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

H. Erdem SELÇUK, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi: Doğanbey Mahallesi Atatürk Bulvarı
No:8 06107-Altındağ/ANKARA
Telefon: (312) 584 20 00
Faks: (312) 584 49 63
Elektronik Site Adresi: www.ziraatbank.com.tr
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 yıl sonu konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Bu yıllık finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen iştiraklerimiz, bağlı ortaklıklarımız ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır:

İştirak: Axa Sigorta A.Ş.

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

Mehmet MUMCUOĞLU Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Oğuz KAYHAN Yönetim Kurulu Üyesi (Denetim Komitesi Üyesi)	Hikmet Aydın SİMİT Yönetim Kurulu Üyesi (Denetim Komitesi Üyesi)	Can Akın ÇAĞLAR Genel Müdür
	İsmail Erdal MAZLUM Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Mehmet Şükrü TAŞÇI Genel Muhasebe ve Raporlama Daire Başkanı	

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

Ad-Soyad/Unvan : Atakan BEKTAŞ / Finansal Tablolar Müdürü
Tel No : 0312 584 70 97
Fax No : 0312 584 71 61

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço	5
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	7
III.	Konsolide gelir tablosu	8
IV.	Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin tablo	9
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	11
VII.	Konsolide kar dağıtım tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişki açıklamalar	13
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	28

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

	Sayfa No
I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	28
II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	33
III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	38
IV. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	39
V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	41
VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	43
VII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	49
VIII. Konsolide finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	52
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	54

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	55
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	86
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	90
V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	95
VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	96
VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	98
VIII. Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	100

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	100
---	-----

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	100
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	100

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM: GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ("Ana Ortaklık Banka") temelini 1863 yılında kurulan Memleket Sandıkları oluşturmaktadır. 1883 yılında Memleket Sandıkları'nın yerini Menafî Sandıkları almış ve 1888 yılında da Menafî Sandıkları yeniden organize edilerek Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka'nın hisselerinin tamamı T.C. Hazine Müsteşarlığı'na ait olup, merkezi Ankara'dadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın tek hissedarı T.C. Hazine Müsteşarlığı'dır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM: GENEL BİLGİLER (devam ediyor)

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

İsmi	Görevi
Yönetim Kurulu Üyeleri	
Mehmet MUMCUOĞLU	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Can Akın ÇAĞLAR	Genel Müdür ve Üye
Ahmet CANDAN	Üye
Burhanettin AKTAŞ	Üye
Hikmet Aydın SİMİT	Üye
Mehmet Emin ÖZCAN	Üye
Oğuz KAYHAN	Üye
Dr. Ümran DEMİRÖRS	Üye
Denetim Komitesi Üyeleri	
Oğuz KAYHAN	Üye
Hikmet Aydın SİMİT	Üye
Genel Müdür Başyardımcıları	
Selim Güray ÇELİK	Strateji ve Operasyon
Senih BOYACIGİL	Bankacılık
Genel Müdür Yardımcıları	
Ahmet Mesut GÜRAYLI	Bireysel Bankacılık
Ali Rıza AKBAŞ	Ticari Bankacılık
Bülent YALIM	Bankacılık Operasyonları
Cem ÖZŞEN	Fon Yönetimi
Elif Zeynep ERÜL	Kurumsal İletişim
Ercüment GÜLER	Kaynak Yönetimi
Ertuğrul İSPAHA	Kredi İzleme ve Takip
Hüsamettin GÜLHAN	Tarımsal Bankacılık
İsmail Erdal MAZLUM	Muhasebe ve Mali Yönetim
Mustafa ŞAHİN	Destek Hizmetleri
Seyfettin SAĞLAM	İnsan Kaynakları
Soner CANKO	-
Teftiş Kurulu Başkanı	
Ali ARAS	Teftiş Kurulu Başkan
Grup Başkanları	
M.Ayhan ALTINTAŞ	Risk Yönetimi
Yusuf BILMEZ	İç Kontrol

Ana Ortaklık Banka yöneticilerinin sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

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

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranı %	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T.C. Hazine Müsteşarlığı	2,500,000	100	2,500,000	-,-

Ana Ortaklık Banka'nın tek hissedarı T.C. Hazine Müsteşarlığı'dır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM: GENEL BİLGİLER (devam ediyor)

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

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

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, yurtiçinde 1,203 şube, 29 büro, 70 özel işlem merkezi, 1 şanj bürosu, 2 mobil şube olmak üzere toplam 1,305 ve yurtdışında ABD (New York), İngiltere (Londra), Bulgaristan (Sofya), Gürcistan (Tiflis) ve Irak'da (Bağdat) 1'er, Yunanistan'da (Atina, Gümülceine) 2, KKTC'de (Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa) 4 şube ve 1 büro (Paşaköy) ile genel toplamda 1,317 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Bununla birlikte, Ana Ortaklık Banka'nın Pakistan (Karaçi) ve İran'da (Tahran) 1'er adet temsilciliği bulunmaktadır. 04 Ocak 2010 tarihi itibarıyla Bulgaristan (Filibe/Plovdiv) ve KKTC'de (Lefkoşa) 1'er adet yeni şube açılmıştır. Ayrıca Suudi Arabistan'da (Cidde) 1 adet şube açılması yönünde çalışmalar devam etmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka, müşterilerin talebi doğrultusunda tarımsal kredi limitlerini Başakkart ile ilişkilendirerek kullanılabilmektedir. Başakkart, tarımsal kredi hesapları ile vadesiz mevduat hesabının bağlanabildiği bir bankkarttır. Başakkart'a bağlı kredi hesaplarının nakit limitleri Ana Ortaklık Banka ATM ve Şubeleri aracılığı ile; tohum, gübre, yem, akaryakıt, veterinerlik hizmetleri ve benzeri tarımsal girdi/hizmetlerin alımı için ayrılan ayni limitleri ise sadece Başakkart Üye İşyerlerinde Ana Ortaklık Banka POS cihazları aracılığı ile kullanılabilmektedir. Başakkart işlemlerine ait geri ödemeler Ana Ortaklık Banka'nın Şubeleri aracılığı ile yapılabilmektedir. Başakkart ile alınan tarımsal girdi/hizmet bedelleri Ana Ortaklık Banka tarafından belirlenen faizsiz dönemlerin sonuna kadar, faizsiz olarak geri ödenebilmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. KONSOLİDE BİLANÇO
- II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU
- III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU
- IV. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR VE GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO
- V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
- VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU
- VII. KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi uyarınca Bankalar, kuruluş birliklerinin ve Türkiye Muhasebe Standartları Kurulunun görüşü alınmak suretiyle Kurul tarafından uluslararası standartlar esas alınarak belirlenen usûl ve esaslara uygun olarak muhasebe sistemlerinde tekdüzeni uygulamak; tüm işlemlerini gerçek mahiyetlerine uygun surette muhasebeleştirmek; finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir ve karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında ve doğru şekilde düzenlemek zorundadır. Ayrıca, anılan Kanunun geçici birinci maddesinde "bu Kanuna göre çıkarılacak yönetmelik, tebliğ ve kararlar yürürlüğe girinceye kadar, kaldırılan hükümlere dayanılarak çıkarılan düzenlemelerin, bu Kanuna aykırı olmayan hükümlerinin uygulanmasına devam olunur." hükmü yer almaktadır.

Bu çerçevede; Ana Ortaklık Banka konsolide finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmeliklerden Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS), BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalara, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlamaktadır.

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla konsolide finansal tabloların tümü 31 Aralık 2008 tarihli bağımsız denetimden geçmiş bakiyeler ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın KKTC şubeleri hariç, yurt dışında kurulu şubelerinin varlık ve yükümlülükleri bilanço tarihinde geçerli olan Ana Ortaklık Banka gişe döviz alış kurlarından, gelir ve giderleri ise ortalama kur üzerinden Türk parasına çevrilmekte ve çevrimden doğan kur farkları özkaynaklar altında diğer sermaye yedekleri hesabında izlenmektedir.

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU

Axa Sigorta A.Ş. ("Şirket") özkaynak yöntemi kullanılarak ilişikteki 31 Aralık 2009 tarihli konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir. Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşun belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas alınmıştır. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki iştirak olan Axa Sigorta A.Ş. birlikte bu raporda "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

Sigorta sektöründe faaliyet göstermekte olan iştirak Şirket, finansal tablolarını 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ile T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın sigorta ve reasürans şirketleri için öngördüğü esaslara göre hazırlamaktadır. Şirket 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren faaliyetlerini, 14 Temmuz 2007 tarihinde yayımlanan ve 1 Ocak 2008 tarihinde yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" doğrultusunda, söz konusu yönetmelik ve TMSK tarafından açıklanan TMS ve TFRS ile Hazine Müsteşarlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

Şirket'in daha önce Axa Oyak Sigorta A.Ş. olan ticari ünvanı 12 Ağustos 2008 tarihinde yapılan genel kurul toplantısında Axa Sigorta A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Şirket İstanbul'da tescil edilmiş olup, yangın, kaza, nakliyat, mühendislik, tarım ve sağlık sigortası dallarında faaliyet göstermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

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

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

Ana Ortaklık Banka, türev işlemlerini "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) hükümleri gereği alım satım amaçlı veya finansal riskten korunma aracı olarak sınıflandırmakta olup Ana Ortaklık Banka'nın bilanço döneminde finansal riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır. Buna bağlı olarak; Ana Ortaklık Banka'nın türev işlemlerinin, finansal riskten korunma amaçlı sınıflandırmaya yönelik 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.

Türev finansal araçlar sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde iskonto edilmiş değerine göre değerlendirilir. Yapılan değerlendirme sonucu iskonto edilmiş değer ile cari değer arasındaki farkın pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla, "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar" veya "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler" içerisinde, gelir tablosunda ise "Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar" satırında gösterilmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın komisyon gelirlerinden, bankacılık, acenta ve aracılık hizmet gelirleri ile bireysel kredilerden alınan faiz niteliğinde olmayan komisyonlar tahsil edildikleri anda gelir kaydedilmekte, bunların dışındaki ticari ve tarımsal kredilerden alınan komisyon gelirleri ile bireysel kredilerde faiz niteliğinde olanlar (komisyon tutarına bağlı olarak faiz oranı değişenler) dönemsel ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak ilgili kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadırlar. Diğer ücret ve komisyon giderleri ise ödendikleri anda gider hesabına kaydedilmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal araçlar, finansal varlıklar, finansal yükümlülükler ve türev enstrümanları kapsamaktadır. Finansal araçlar, Ana Ortaklık Banka'nın bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Ana Ortaklık Banka'nın konsolide bilançosunda yer almaktadır.

Finansal varlıklar, temelde Ana Ortaklık Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar mali 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.

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 Ana Ortaklık Banka gişe döviz alış kuru ile değerlendirilerek gösterilmiştir.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar 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 alınmakta ve rayiç değerleri üzerinden mali tablolarda gösterilmektedir.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (İMKB) 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 maliyeti ile rayiç değerleri arasındaki fark, "Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları" hesabı veya "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz geliri hesaplarına intikal ettirilmektedir.

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 Ana Ortaklık Banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar grubunda sınıflandırılan menkul kıymetler erken itfa kapsamında değişim-geri alım ihalelerine veya iade işlemlerine tabi tutulabilmektedir.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır.

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.

Satılmaya hazır finansal varlıklar gerçeğe uygun değerleri ile mali tablolarda gösterilmektedir. 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 rayiç değerleri ile iskonto edilmiş değerleri karşılaştırılmakta ve aradaki fark özkaynaklar kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı altında gösterilmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır. Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka gişe döviz alış kuru ile evalüasyona tabi tutulmaktadır. Döviz endeksli krediler ise kullandırım tarihinde geçerli olan Ana Ortaklık Banka gişe döviz alış kuru üzerinden TL olarak kullandırılmakta, geri ödemeleri ise taksit tahsilat tarihinde geçerli olan Ana Ortaklık Banka gişe döviz satış kuru üzerinden hesaplanan TL karşılıkları ile tahsil edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, krediler ve diğer alacakları için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” hususlarını da dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Diğer taraftan, özel karşılık, ilgili yönetmelikte belirtilen asgari oranlar ile sınırlı kalınmaksızın bu tür kredilerin tamamı için teminatlar dikkate alınmadan ayrılmaktadır. 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

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 Düşme Giderleri” hesabında muhasebeleştirilmektedir. Değer artışı halinde önce söz konusu kıymetin değer düşüş giderleri ters kayıpla gelire dönüştürülmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklara dair kalıcı değer düşüşü olması durumunda, ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde, “Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri” hesabının borcuna kaydedilmektedir.

İştirak, bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin kalıcı değer düşüşü olması durumunda, söz konusu değer düşüklüğü tutarı “İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, VKET Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri” hesabının borcuna kaydedilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, krediler ve diğer alacakları, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” hükümleri doğrultusunda sınıflandırmaktadır. Diğer taraftan, ilgili yönetmelikte belirtilen asgari oranlar ile sınırlı kalınmaksızın bu tür kredilerin tamamı için teminatlar dikkate alınmadan özel karşılık ayrılmakta olup, söz konusu özel karşılıklar kâr/zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Bu krediler için yapılan anapara tahsilatları anaparaya mahsup edilmekte, faiz tahsilatları ise kâr/zarar tablosunda “Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler” kaleminde gösterilmektedir.

Özel karşılıkların dışında, Ana Ortaklık Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın Aktif Pasif Komitesi tarafından alınan karar gereğince, riski Ana Ortaklık Banka’ya ait olmayan Fon Kaynaklı krediler ve Bankacılık Kanunu’nda muaf tutulan kurumlara verilen krediler hariç toplam nakdi krediler için ayrılacak genel kredi karşılık oranı %3 olarak belirlenmiştir. Alınan karar sonucunda ilave olarak ayrılan karşılık konsolide bilançoda diğer karşılıklar satırında gösterilmektedir.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması ya da varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, konsolide bilançoda net değerleri ile gösterilirler.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

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

Repoya konu olan menkul kıymetler Ana Ortaklık Banka portföyünde tutulma amaçlarına göre “alım satım amaçlı”, “satılmaya hazır” ve/veya “vadeye kadar elde tutulacak” menkul değerler portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış vadeye kadar elde tutulacak yatırımlarda sınıflanan menkul değerlerin aktifte kayıtlı maliyet bedelleri ile faiz gelir ve reeskontu toplam tutarı 8,972,397 Bin TL (31 Aralık 2008: 6,283,263 Bin TL) olup, satılmaya hazır menkul değerler grubunda sınıflanan menkul değerler bulunmamaktadır. (31 Aralık 2008: 1,097,691 Bin TL). Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar bilançoda “Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar” hesabında izlenmekte ve döneme ilişkin faiz gider reeskontları etkin faiz yöntemine göre hesaplanmaktadır.

Ters repo işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

Konsolide bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık 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

Ana Ortaklık Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamakta olup, alacaklarından dolayı edindiği maddi duran 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.

Ana Ortaklık Banka'nın, ticari alacaklardan dolayı 7,574 Bin TL, zirai alacaklardan dolayı 741 Bin TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 8,315 Bin TL, 42 Bin TL tutarındaki menkullerle birlikte elden çıkarılacak kıymetler toplamı ise 8,357 Bin TL olarak gerçekleşmiştir. Ana Ortaklık Banka, elden çıkarılacak kıymetlere toplam 133 Bin TL amortisman uygulamıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın mali tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar maliyet bedelleri ile muhasebeleştirilmekte ve normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri itibarıyla amortismanına tabi tutulmaktadır.

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. İlk tesis ve taazzuv giderleri 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.

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

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka, maddi duran varlıklarını maliyet bedelleri üzerinden kayda almakta ve ekspertiz sonuçlarının maliyet bedellerinin üstünde olması durumunda herhangi bir yeniden değerlendirme işlemine tabi tutmamaktadır. Ana Ortaklık Banka, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıklarını 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş bedelleri ile bilançosunda göstermiş, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra edinmiş olduğu maddi duran varlıklarını ise tarihi maliyet esasıyla değerlemiştir. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedellerinden birikmiş amortismanları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden konsolide finansal tablolarda gösterilmektedir. Sabit kıymetler 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

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar, ilgili maddi duran varlığın net elden çıkarılma hasılatı 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.

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralama şirketi gibi kiralayana konumunda olduğu finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık 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.

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak merkezi bir veri tabanının olmaması nedeniyle davaların sayısı ve miktarlarına ilişkin veriler bilgi işlem sisteminden özet olarak temin edilememiştir. Ancak, hukuk departmanından alınan bilgi neticesinde, her birinin tutarı 100 Bin TL ve üstü olan ve toplamı 211,355 Bin TL tutarındaki Ana Ortaklık Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Ana Ortaklık Banka aleyhine sonuçlanmış ancak henüz kesinleşmemiş davalar için ekli konsolide mali tablolarda %100 oranında olmak üzere 9,250 Bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır. Ayrıca KOSGEB ve Milli Prodüktivite Merkezi tarafından aidat yükümlülükleri ile ilgili olarak Ana Ortaklık Banka aleyhine açılmış olan davalardan kaynaklanabilecek faiz yükümlülükleri için 37,300 Bin TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır.

Konsolide bilanço tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'ya dair geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen şarta bağlı olay bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Personelin, Ana Ortaklık Banka’daki 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.

Ana Ortaklık Banka’nın izin ücreti yükümlülük hesabında, tüm personelin kullandığı izinlerin bilgisayar ortamında kaydının olmaması nedeniyle, kanunen en az 10 gün izin kullanılması gerektiğinden, ortalama 12 gün izin kullanıldığı varsayımıyla kanunen hak edilen izin süresinden 12 gün düşülmek suretiyle izin ücreti yükümlülüğü hesaplanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla çalışan haklarından doğabilecek tüm yükümlülükler için 542,600 Bin TL karşılık ayırmış olup, Ana Ortaklık Banka belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

Ana Ortaklık Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun (SSK) geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. SSK Kanunu kapsamında kurulmuş olan Ana Ortaklık Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun Geçici 23. maddesi ile Kanun’un yayımını izleyen üç yıl içinde SSK’ya devredilmesine hükmedilmiş, 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Ancak Anayasa Mahkemesi’nin 31 Mart 2007 tarih, 26479 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan E.2005/139, K.2007/13 ve K.2007/33 sayılı kararıyla Emekli Sandıklarının SSK’ya devrine imkan sağlayan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 23’üncü maddesinin geçici 1’inci maddesinin 1’inci fıkrası iptal edilmiştir.

Devir işlemleri ile ilgili hükümlerin uygulanmasına ilişkin usul ve esasların belirlenmesi amacıyla hazırlanan 15 Aralık 2006 tarihli 26377 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2006/11345 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararı’nda belirlenen esaslar çerçevesinde ve belirtilen oran olan %10.24 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5754 sayılı “Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile Ana Ortaklık 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 Sosyal Güvenlik Kurumu’na 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 Sosyal Güvenlik Kurumu’na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde 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 hükümü yukarıda belirtilen kanun kapsamında 5 yıla kadar ertelenmiştir.

8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5754 sayılı Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9.80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla da söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar Vergisi:

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun “Tam Mükellefiyet Esasında Verginin Tarhı ve Ödenmesi - Matrahın Tayini” ve “Kurumlar Vergisi ve Geçici Vergi Oranı” başlığını taşıyan 6’ncı ve 32’nci maddeleri gereğince; Kurumlar vergisi, mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri safi kurum kazancı üzerinden %20 oranında hesaplanır.

Kurumlar vergisi mükelleflerince, cari vergilendirme döneminde kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere Gelir Vergisi Kanunu’nda belirtilen esaslara göre (kanunen kabul edilmeyen giderler, indirim ve istisnalar ile Vergi Usul Kanununun değerlemeye ait hükümleri de dikkate alınarak) cari dönemin kurumlar vergisi oranında geçici vergi ödenmektedir.

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı izleyen dördüncü ayın birinci gününden yirmibeşinci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar tarafından beş yıl zarfında muhasebe kayıtları incelenilmekte ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilmektedir.

Mali kâr üzerinden matrah oluşması halinde cari dönem faaliyetlerinin sonuçları üzerinden Kurumlar ve Gelir Vergisi yükümlülüğüne ilişkin gerekli karşılık Ana Ortaklık Banka tarafından ayrılmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü/Aktifi :

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

Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin konsolide finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen 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 ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir konsolide bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kâr elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen 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, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ilgili genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi geliri kâr dağıtımında dikkate alınmamaktadır.

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

Ana Ortaklık Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir. Ana Ortaklık Banka'nın ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın aval ve kabüllerine ilişkin borç taahhütleri "Bilanço Dışı Yükümlülükler" altında muhasebeleştirilmektedir.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka, bireysel bankacılık, kurumsal ve ticari bankacılık, tarımsal bankacılık, hazine işlemleri ve uluslararası bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

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

Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka; bitkisel ve hayvansal üretim, su ürünleri ve tarımsal mekanizasyon konularında doğrudan üreticilere ve Tarım Kredi Kooperatiflerine kendi kaynaklarından kullandığı tarımsal işletme ve yatırım kredilerinin yanı sıra, kullanımına aracılık ettiği çeşitli fon kaynaklı krediler vasıtasıyla, tarım sektöründe faaliyet gösteren kişi ve kurumlara mali destek sağlamaktadır.

Hazine İşlemleri; Fon Yönetimi ve Fon Yönetimi Orta Ofis Daire Başkanlıkları tarafından yürütülmektedir. Anılan birimler tarafından Ana Ortaklık Banka'nın ulusal ve uluslararası organize ve tezgahüstü piyasalarda likiditesi değerlendirilmek suretiyle Türk Parası, döviz ve menkul kıymet alım-satım faaliyetleri gerçekleştirilmekte, Ana Ortaklık Banka'nın ihtiyacına yönelik olarak Türk Parası ve yabancı para kaynak temin edilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın ilgili birimleri tarafından menkul kıymetlerin alım satımına, Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin acentesi sıfatı ile hisse senedi alım satımı ile halka arzlara ve Ana Ortaklık Banka'nın ve Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin kurucusu olduğu yatırım fonlarının alım satımına aracılık yapılmakta ve bu finansal araçların kaydi olarak saklanması konularında hizmet verilmekte, bunun yanı sıra repo/ters repo işlemleri gerçekleştirilmektedir. Bunların yanı sıra, Ana Ortaklık Banka tarafından alım satım amaçlı türev finansal işlemler yapılmaktadır. Türev işlem olarak vadeli döviz alım satım işlemi ve swap para alım satım işlemleri yapılmaktadır.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

XXII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

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

“Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” çerçevesinde 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıdaki sayfada yer verilmiştir.

Faaliyet Bölümlemesine ilişkin tablo:

	Perakende Bankacılık	Ticari ve Kurumsal Bankacılık ⁽¹⁾	İhtisas Bankacılığı ⁽²⁾	Hazine	Uluslararası Bankacılık	Ana Ortaklık Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem						
Faaliyet Gelir/Giderleri Toplamı ⁽³⁾	2,624,740	449,741	1,376,231	2,444,300	45,752	6,940,764
Net Faaliyet Kârı	349,171	315,484	1,376,231	2,357,635	14,454	4,413,521
İştiraklerden Elde Edilen Gelir ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	42,020
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	-	4,431,770
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	(905,780)
Azımlık Hakları	-	-	-	-	-	-
Net Dönem Kârı	-	-	-	-	-	3,525,990
Bölüm Varlıkları-net ⁽³⁾	18,442,392	6,576,354	10,791,604	84,002,161	2,811,792	122,624,303
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	747,433
Dağıtılamamış Varlıklar ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	1,189,077
Toplam Varlıklar	-	-	-	-	-	124,560,813
Bölüm Yükümlülükleri- net ⁽³⁾	72,202,307	24,267,847	3,245,391	9,588,491	2,778,583	112,082,619
Dağıtılamamış Yükümlülükler ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	2,091,786
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	10,386,408
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	124,560,813
Diğer Bölüm Kalemleri						
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-
Amortisman	-	-	-	-	-	50,298
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-	-

- (1) Ticari ve kurumsal bankacılık sütunu Ana Ortaklık Banka'nın 4 adet kurumsal şube ile 28 adet ticari şubenin faaliyet sonuçları ile aktif ve pasif büyüklüklerini göstermektedir. Bu şubeler dışında sürdürülen ticari ve kurumsal bankacılık faaliyetleri ayrıştırılmadığından bu sütunda gösterilememiştir.
- (2) Ana Ortaklık Banka'nın tarımsal krediler ile Emlak Bankası'ndan devrolan konut kredileri hesapları ile bunlarla ilgili oluşan yükümlülükler ve faaliyet gelirleri “İhtisas Bankacılığı” sütununda gösterilmiştir. Bunun yanısıra Ana Ortaklık Banka'nın ihtisas bankacılığı faaliyetlerinden kaynaklanan gelirler “İhtisas Bankacılığı” sütununda gösterilmekle birlikte Ana Ortaklık Banka'nın ilgili faaliyetlerine fon kaynağı olan mevduat faiz giderleri ayrıştırılmadığından söz konusu tutarlar “Perakende Bankacılık” sütununda faaliyet kârına dahil edilmiştir. Ayrıca, İhtisas Bankacılığı'na ilişkin faaliyet giderleri ayrıştırılmadığından “Perakende Bankacılık” sütununda gösterilmiştir.
- (3) Faaliyet gelirlerinin belirlenmesinde, şubeler ile Hazine arasında gerçekleşen bölümlerarası istisnar faizleri, ilgili bölümün faaliyet sonuçlarının doğru gösterilebilmesi için hesaplamada dikkate alınmıştır. Ancak bölümlerarası fon aktarımından kaynaklanan alacak ve borç ilişkileri bölümlere göre ayrıştırılmadığından tabloda gösterilememiştir.
- (4) Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet gelirlerinin bir parçası olan 23,771 Bin TL tutarındaki “Temettü gelirleri” ve 18,249 Bin TL tutarındaki “Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar” bölümlere göre ayrıştırılmadığından “İştiraklerden Elde Edilen Gelir” satırında gösterilmiştir.
- (5) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı ve satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar toplamı “Dağıtılamamış Varlıklar” satırında, karşılıklar ile vergi borcu toplamı ise “Dağıtılamamış Yükümlülükler” satırında gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

XXII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

Faaliyet Bölümlemesine ilişkin tablo: (devam ediyor)

	Perakende Bankacılık	Ticari ve Kurumsal Bankacılık ⁽¹⁾	İhtisas Bankacılığı ⁽²⁾	Hazine	Uluslararası Bankacılık	Ana Ortaklık Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem						
Faaliyet Gelir / Giderleri Toplamı ⁽³⁾	2,714,430	412,673	1,144,619	677,050	37,286	4,986,058
Net Faaliyet Kârı	642,244	319,404	1,144,619	588,609	11,554	2,706,430
İştiraklerden Elde Edilen Gelir ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	39,515
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	-	2,728,564
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	(581,241)
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-	-
Net Dönem Kârı	-	-	-	-	-	2,147,323
Bölüm Varlıkları-net ⁽³⁾	10,458,063	10,647,398	9,040,876	70,209,287	2,394,433	102,750,057
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	674,927
Dağıtılamamış Varlıklar ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	1,001,067
Toplam Varlıklar						104,426,051
Bölüm Yükümlülükleri- net ⁽³⁾	63,794,508	17,758,876	2,914,092	8,354,957	2,388,084	95,210,517
Dağıtılamamış Yükümlülükler ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	1,840,743
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	7,374,791
Toplam Yükümlülükler						104,426,051
Diğer Bölüm Kalemleri						
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-
Amortisman	-	-	-	-	-	43,484
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-	-

- (1) Ticari ve kurumsal bankacılık sütunu Ana Ortaklık Banka'nın 3 adet kurumsal şube ile 24 adet ticari şubenin faaliyet sonuçları ile aktif ve pasif büyüklüklerini göstermektedir. Bu şubeler dışında sürdürülen ticari ve kurumsal bankacılık faaliyetleri ayrıştırılmadığından bu sütunda gösterilememiştir.
- (2) Ana Ortaklık Banka'nın tarımsal krediler ile Emlak Bankası'ndan devrolan konut kredileri hesapları ile bunlarla ilgili oluşan yükümlülükler ve faaliyet gelirleri "İhtisas Bankacılığı" sütununda gösterilmiştir. Bunun yanısıra Ana Ortaklık Banka'nın ihtisas bankacılığı faaliyetlerinden kaynaklanan gelirler "İhtisas Bankacılığı" sütununda gösterilmekle birlikte Ana Ortaklık Banka'nın ilgili faaliyetlerinden kaynaklanan mevduat faiz giderleri ayrıştırılmadığından söz konusu tutarlar "Perakende Bankacılık" sütununda faaliyet karına dahil edilmiştir.
- (3) Faaliyet gelirlerinin belirlenmesinde, şubeler ile Hazine arasında gerçekleşen bölümlerarası istisna faizleri, ilgili bölümün faaliyet sonuçlarının doğru gösterilebilmesi için hesaplamada dikkate alınmıştır. Ancak bölümlerarası fon aktarımından kaynaklanan alacak ve borç ilişkileri bölümlere göre ayrıştırılmadığından tabloda gösterilememiştir.
- (4) Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet gelirlerinin bir parçası olan 17,381 Bin TL tutarındaki "Temettü Gelirleri" ve 22,134 Bin TL tutarındaki "Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar" bölümlere göre ayrıştırılmadığından "İştiraklerden Elde Edilen Gelir" satırında gösterilmiştir.
- (5) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı ve satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar toplamı "Dağıtılamamış Varlıklar" satırında, karşılıklar ile vergi borcu toplamı ise "Dağıtılamamış Yükümlülükler" satırında gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

XXIII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın 14 Nisan 2009 tarihinde gerçekleştirdiği 2008 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, 2008 yılsonuna ait 2,134,259 Bin TL'lik dönem kârından 189,449 Bin TL yasal yedek akçe ayrılmış, bir brüt aylık tutarını aşmamak kaydıyla personele 46,566 Bin TL temettü dağıtılmış, %15 oranında stopaj (132,353 Bin TL) kesintisi yapıldıktan sonra 30 Nisan 2009 tarihinde T.C. Hazine Müsteşarlığı'na, net 750,000 Bin TL nakit olarak ödeme gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, kârın 984,169 Bin TL tutarındaki kısmı bünyede bırakılmış olup, 28,288 Bin TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilmemiştir. Personele ödenen temüttüden kalan 3,434 Bin TL üzerinden %15 oranında stopaj kesilerek 30 Aralık 2009 tarihinde Hazine Müsteşarlığı hesaplarına aktarılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Grup'un "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %23.09 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2008: %19.88).

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

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranı, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanmaktadır.

Konsolide 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 konsolide sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

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

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5'inci maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formu'nda belirtilen risk ağırlıklarının uygulanması suretiyle hesaplanır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

2. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri: (devam ediyor)

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 5’inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formunda belirtilen risk ağırlıkları ile ağırlıklandırılır.

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları						
	Konsolide						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	58,990,997	-	5,524,908	8,217,995	24,897,469	20,088	20
Nakit Değerler	1,034,022	-	46	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	6,432,428	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	5,378,475	-	50,795	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1,655,613	-	-	-	-	-	-
Krediler ⁽¹⁾	4,568,960	-	18,368	8,155,538	23,198,572	20,088	20
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	43,502,228	-	-	-	4,749	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	1,888	-	-
Muhtelif Alacaklar	16,014	-	1,654	-	87,966	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1,407,645	-	776	62,457	684,011	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	8,680	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	824,101	-	-
Diğer Aktifler	374,087	-	125,589	-	36,707	-	-
Nazım Kalemler	172,428	-	105,439	-	3,849,240	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	172,428	-	105,439	-	3,847,892	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	1,348	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	59,163,425	-	5,630,347	8,217,995	28,746,709	20,088	20

(1) Konsolide mali tablolarda Takipteki Alacaklar (Net) tutarı içinde yer alan kredilerden riski Ana Ortaklık Banka’ya ait olmayan fon kaynaklı kredilere ilişkin tutar, krediler satırının %0 risk ağırlığında gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: (devam ediyor)

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları						
	Ana Ortaklık Banka						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	58,990,997	-	5,524,908	8,217,995	24,971,867	20,088	20
Nakit Değerler	1,034,022	-	46	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	6,432,428	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	5,378,475	-	50,795	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1,655,613	-	-	-	-	-	-
Krediler ⁽¹⁾	4,568,960	-	18,368	8,155,538	23,198,572	20,088	20
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	43,502,228	-	-	-	4,749	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	1,888	-	-
Muhtelif Alacaklar	16,014	-	1,654	-	87,966	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1,407,645	-	776	62,457	684,011	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	83,078	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	824,101	-	-
Diğer Aktifler	374,087	-	125,589	-	36,707	-	-
Nazım Kalemler	172,428	-	105,439	-	3,849,239	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	172,428	-	105,439	-	3,847,891	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	1,348	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	59,163,425	-	5,630,347	8,217,995	28,821,106	20,088	20

(1) Konsolide mali tablolarda Takipteki Alacaklar (Net) tutarı içinde yer alan kredilerden riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan fon kaynaklı kredilere ilişkin tutar, krediler satırının %0 risk ağırlığında gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Konsolide		Ana Ortaklık Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	34,011,948	28,356,795	34,086,345	28,450,572
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	2,331,700	1,172,713	2,331,700	1,172,713
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	8,653,894	8,115,602	8,659,562	8,115,602
Özkaynak	10,389,700	7,483,504	10,466,127	7,577,282
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	23.09	19.88	23.22	20.08

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
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	-	-
Yasal Yedekler	1,758,096	1,568,647
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	673,340	568,041
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	1,084,756	1,000,606
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	1,378,424	365,839
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	1,378,424	365,839
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Stat. Yed. ve Ol. Yed. E. Göre Düz. F.	-	-
Kâr	3,709,949	2,318,218
Net Dönem Kârı	3,525,990	2,147,323
Geçmiş Yıllar Kârı	183,659	170,895
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	611,962	607,509
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Azınlık Payları	-	-
Zarar (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-) (*)	6,502	4,463
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) (*)	17,638	11,294
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi	-	-
Ana Sermaye Toplamı	10,477,773	7,903,695

(*) Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğinin 1. Geçici Maddesine göre 1/1/2009 tarihine kadar "Sermayeden İndirilen Değerler" olarak dikkate alınmıştır. Söz konusu tutarlar cari dönemde ana sermayeden indirilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devam ediyor)

	Konsolide	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	428,469	247,013
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	2,158	2,158
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	222,434	34,402
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	8,785	20,278
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	213,649	14,124
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nın Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	653,061	283,573
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	11,130,834	8,187,268
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	741,134	703,764
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	632,326	597,980
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	2,243	2,310
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	106,428	87,702
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	137	15
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	10,389,700	7,483,504

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Ticari kredi portföyünde risk yoğunlaşmasını önlemek amacıyla; grup firmaları, özel ve kamu firmaları ve farklı borçlu grupları bazında limitler belirlenmekte ve izlenmektedir. Benzer bir şekilde tarımsal kredi portföyüne yönelik limitlerin belirlenmesinde bölgelerin yapısı göz önünde bulundurulmaktadır.

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

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

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

Tarımsal krediler, Ana Ortaklık Banka'nın ihtisas kredileri olup, tarımsal kredi açma yetkisi verilen Bölge Başkanlığı, Tarımsal Bankacılık Şubeleri ve bağlı şubeler aracılığıyla kullanılmaktadır. Kredi limiti tarımsal üretim faaliyetine ilişkin kapasite, krediye konu ürüne ilişkin birim maliyet, işletme sermayesi ihtiyacı, yatırım tutarı, ürünün cari piyasa değeri, destekleme ödemeleri, belgelendirilebilir nitelikteki alacaklar, işletmenin gelir-gider/nakit akım projeksiyonu ve müşterinin ödeme gücü gibi unsurlar dikkate alınarak tespit edilmektedir. Kredi değerliliğinin tespitinde müşterilerin mali verileri de göz önünde bulundurulmaktadır. Tarımsal kredi müşterileri düzenli aralıklarla tarımsal üretim gerçekleştirdikleri tesislerinde ziyaret edilmek suretiyle izlenmekte ve kredi değerliliğinde meydana gelen değişiklikler belirlenmektedir. Kredi limitinin tespiti ve mevcut limitin değiştirilmesi için yerinde tespit yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, kredilendirmede asli unsuru müşterinin kredibilitesi olarak değerlendirmekte ve teminatı da riskin asgariye indirilmesi ve tasfiyesi bakımından önemli görmektedir. Güvenilir ve sağlam teminatlar alınması temeline dayanan kredi politikaları ve süreçleri neticesinde, Ana Ortaklık Banka'nın önemli ölçüde kredi riski taşımadığı düşünülmektedir.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

Ana Ortaklık Banka'da tasfiye olacak alacaklar kapsamında bulunan fon kaynaklı krediler hariç tüm kredileri için teminatları dikkate alınmadan %100 özel karşılık ayrılmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi/yurtdışı mali kurum ve ülke riskleri genellikle uluslararası derecelendirme şirketleri tarafından derecelendirilen ülke-kurumlara ilişkin riskleri içermektedir. Söz konusu kurumlar/ülkeler için belirlenmiş olan limitler her yıl güncellenmekte, hazine işlemleri de tahsis edilen bu limitler çerçevesinde gerçekleştirilmekte ve işlemler takip edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da aktif-pasif dengesi ve yasal sınırlar göz önünde tutularak döviz swap ve forward işlemleri yapılmaktadır. Söz konusu işlemlerde, konsolide bilanço içindeki payı dikkate alındığında, oldukça düşük düzeyde kredi riski taşınmaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar grubunda izlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %13.60'dır. Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %79.20'dir. Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam konsolide bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı %3.74'tür.

Konsolide kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu:

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler ⁽⁴⁾		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler ⁽⁴⁾		Menkul Değerler ^{(1) (4)}		Diğer Krediler ⁽²⁾	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanıcılara Göre Kredi Dağılımı	35,551,518	29,752,574	1,000,974	204,834	70,987,861	56,455,342	6,205,067	4,389,113
Özel Sektör	8,481,628	6,878,776	782,402	200,000	-	-	223,019	143,336
Kamu Sektörü	830,544	1,768,507	216,311	-	70,963,827	56,433,945	26,138	15,606
Bankalar	-	-	2,261	4,834	-	-	5,954,022	4,225,089
Bireysel Müşteriler	26,239,346	21,105,291	-	-	-	-	1,888	5,082
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	24,034	21,397	-	-
Coğrafi Bölgeler İtibarıyla Bilgiler	35,551,518	29,752,574	1,000,974	204,834	70,987,861	56,455,342	6,205,067	4,389,113
Yurtiçi	35,134,711	29,498,894	943,922	200,000	70,620,143	56,410,509	295,806	208,199
Avrupa Birliği Ülkeleri	210,647	117,467	37,460	3,080	135,364	-	3,926,132	2,275,394
OECD Ülkeleri ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	152,664	9,499
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	53,636	80,249	19,592	1,754	99,678	41,069	1,607,006	1,657,249
Diğer Ülkeler	152,524	55,964	-	-	132,676	3,764	223,459	238,772

(1) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak menkul değerleri içermektedir.

(2) İlk üç sütuna dahil edilmemiş; ancak 5411 sayılı Kanunun 48'inci maddesinde bilanço içi kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir; dağıtılamayan diğer kredi kalemleri bireysel müşteriler satırında gösterilmiştir.

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

(4) Önceki dönem bakiyelerine reeskont tutarları dahil edilmemiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kar
Cari Dönem					
Yurtiçi	120,900,705	111,298,720	5,158,133	-	3,514,697
Avrupa Birliği Ülkeleri	663,282	660,562	34,961	-	(3,357)
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	1,788,345	1,784,839	315,806	-	2,940
Diğer Ülkeler	461,048	430,284	4,517	-	11,710
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	747,433	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-
Toplam	123,813,380	114,174,405	5,513,417	747,433	3,525,990
Önceki Dönem					
Yurtiçi	99,873,592	96,002,904	3,850,599	-	2,115,983
Avrupa Birliği Ülkeleri	1,988,105	525,173	43,016	-	(1,633)
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	9,499	4,217	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	1,700,309	9,215	340,631	-	3,241
Diğer Ülkeler	179,619	509,751	57,784	-	7,598
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	674,927	22,134
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-
Toplam	103,751,124	97,051,260	4,292,030	674,927	2,147,323

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım	10,231,004	29.66	26,238	1.28	8,713,388	29.56	51,494	4.13
Çiftçilik ve Hayvancılık	10,103,406	29.29	26,062	1.27	8,622,810	29.54	50,562	4.06
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	127,598	0.37	176	0.01	90,578	0.02	932	0.07
Sanayi	1,668,764	4.85	1,201,577	58.43	2,067,473	7.01	1,040,365	83.46
Madencilik ve Taşocakçılığı	250,367	0.73	76,357	3.71	43,846	0.15	180,669	14.49
İmalat Sanayi	1,409,259	4.09	1,124,545	54.69	1,763,345	5.98	858,904	68.91
Elektrik, Gaz, Su	9,138	0.03	675	0.03	260,282	0.88	792	0.06
İnşaat	982,973	2.85	14,673	0.71	1,033,175	3.51	13,313	1.07
Hizmetler	3,195,568	9.25	556,930	27.10	2,745,865	9.32	139,377	11.18
Toptan ve Perakende Ticaret	923,553	2.68	51,536	2.51	689,758	2.34	27,014	2.17
Otel ve Lokanta Hizmetleri	90,615	0.26	258	0.01	62,703	0.21	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	546,561	1.58	36,145	1.76	573,340	1.96	-	-
Mali Kuruluşlar	748,270	2.17	44,314	2.16	407,804	1.38	2,789	0.22
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	8,290	0.02	-	-	3,880	0.01	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	7,597	0.02	179	0.01	6,339	0.02	-	-
Eğitim Hizmetleri	21,046	0.06	-	-	20,118	0.07	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	849,636	2.46	424,498	20.65	981,923	3.33	109,574	8.79
Diğer (*)	18,416,846	53.39	257,919	12.48	14,915,696	50.60	2,004	0.16
Toplam	34,495,155	100.00	2,057,337	100.00	29,475,597	100.00	1,246,553	100.00

(*) Bireysel krediler diğer kaleminin içinde gösterilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın, kredilere ilişkin teminat bilgilerinin ayrıştırılmasına ilişkin sistemsel düzenleme çalışmaları devam etmektedir. Söz konusu çalışmalar 31 Aralık 2009 itibarıyla tamamlanmamış olduğundan nakdi kredilerin dağılımı olduğu sektörler göre analizi mevcut teminatları dikkate alınarak gösterilememiştir.

Aşağıdaki tablo konsolide finansal tablo kalemlerinin azami kredi duyarlılıklarını göstermektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan	494,244	663,579
Bankalar	5,429,609	3,710,350
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	25,649,821	9,071,044
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	44,843,796	48,787,200
Verilen Krediler	36,724,567	30,836,194
Toplam	113,142,037	93,068,367
Garanti ve Kefaletler	5,513,417	4,292,030
Taahhütler	18,825,146	13,135,654
Toplam Kredi Riski Duyarlılığı	137,480,600	110,496,051

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

Finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesine ilişkin bilgiler:

Finansal Varlıklar	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Toplam	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Toplam
Bankalar	5,429,609	-	5,429,609	3,710,350	-	3,710,350
Ger. Uy. Değer Farkı Kar veya Zarara Yans. Fin. Varlıklar	494,244	-	494,244	663,579	-	663,579
Verilen Krediler:	36,246,548	305,944	36,552,492	29,999,675	722,475	30,722,150
Ticari Krediler	8,222,567	101,846	8,324,413	7,520,550	133,000	7,653,550
Bireysel Kredileri	18,148,580	57,731	18,206,311	14,652,659	48,925	14,701,584
İhtisas Kredileri	9,875,401	146,367	10,021,768	7,826,466	540,550	8,367,016
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	25,649,821	-	25,649,821	9,071,044	-	9,071,044
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	44,843,796	-	44,843,796	48,787,200	-	48,787,200

Ana Ortaklık Banka'nın, kredilere ilişkin teminat bilgilerinin ayrıştırılmasına ilişkin sistemsel düzenleme çalışmaları devam etmektedir. Söz konusu çalışmalar 31 Aralık 2009 itibarıyla tamamlanmamış olduğundan vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve diğer alacaklar ile takipteki kredilere ilişkin teminat bilgileri verilememiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Verilen Krediler:	2,616,338	25,086
Ticari Krediler	148,804	17,361
Bireysel Krediler	46,488	55
İhtisas Kredileri	2,421,046	7,670
Diğer	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-

Ana Ortaklık Banka, 12 Ekim 2009 tarihi itibarıyla kredi kartları başvurularının skorlandırma ile değerlendirilmesine başlamıştır. 04 Ocak 2010 tarihinden itibaren tüm şubelerin kredi kartı talepleri skorlandırma ile karara bağlanmaktadır. Bireysel kredilerde ise Alternatif Dağıtım Kanalları (ATM, SMS, WEB, İnternet) üzerinden ön başvuru değerlendirmesine Mart 2010 tarihinde başlanması planlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'da ticari krediler portföyüne yönelik derecelendirme ve skorlandırma olmak üzere iki temel model oluşturulmuştur. Halihazırda Ana Ortaklık Banka'nın Mali Tahlil ve İstihbarat Raporları (MATİR) ekinde test aşamasında devam etmekte olan skorlandırma modelinin kredi süreçlerine entegrasyonu konusunda çalışmalar devam etmektedir. Ticari skorlandırma modeli ise 01 Eylül 2009 tarihinden itibaren kredi onay sürecinde kullanılmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

III. KONSOLİDE PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın piyasa riski yönetimi politika ve uygulama usulleri, "Piyasa ve Bilanço Riskleri Yönetimi ile Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka, döviz pozisyonu yönetiminde önemli boyutta pozisyon taşınmamasına özen göstermekte olup, taşınabilecek en büyük pozisyon tutarı limitlendirilmiştir. Ayrıca Ana Ortaklık Banka'nın piyasa riski kapsamında değerlendirilen faiz oranı riskinin sınırlandırılmasına yönelik pozisyon limiti uygulaması bulunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'da yasal raporlamalar kapsamında, aylık dönemler itibarıyla Standart Metot kullanılarak toplam Piyasa Riskine Esas Tutara ulaşılmaktadır. Söz konusu tutar Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu hesaplanmasına dahil edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da; muhtelif risk faktörlerine sahip finansal enstrümanlar ve portföyler bazında günlük Riske Maruz Değer (RMD) tahminleri yapılmakta ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Ayrıca kullanılan modelin performansının ölçülmesine yönelik olarak geriye yönelik test çalışmaları yapılmaktadır. Ana Ortaklık Banka piyasa riski maruziyetini "Piyasa ve Bilanço Riskleri Yönetimi ile Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında belirlenen RMD tabanlı limit ile sınırlandırmıştır.

Ana Ortaklık Banka ayrıca modellerin kapsamadığı aşırı piyasa oynaklıklarının Ana Ortaklık Banka finansal durumuna etkisini gözlemleyebilmek amacıyla, aylık bazda piyasa riski stres testleri yapmaktadır.

Konsolide piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	158,060
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	5,032
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	22,674
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	770
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	186,536
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	2,331,700

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

III. KONSOLİDE PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	109,886	178,896	59,868	232,767	357,060	58,240
Hisse Senedi Riski	3,594	3,844	3,450	-	-	-
Kur Riski	28,376	37,843	17,202	32,036	42,870	24,981
Emtia Riski	664	825	599	413	526	313
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	1,759,031	2,644,000	1,228,975	3,315,193	4,976,500	1,050,875

IV. KONSOLİDE OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Konsolide operasyonel risk hesaplamasında kullanılan yöntem ile operasyonel risk ölçümlerinin hangi aralıkta yapılmakta olduğu:

Operasyonel risk, Ana Ortaklık Banka içi kontrollerdeki aksamalar sonucu hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçmasından, Ana Ortaklık Banka yönetimi ve personeli tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilememesinden, Ana Ortaklık Banka yönetimindeki hatalardan, bilgi teknolojisi sistemlerindeki hata ve aksamalar ile deprem, yangın, sel gibi felaketler nedeniyle maruz kalınan kayıp veya zarar ihtimali olarak tanımlanır.

Ana Ortaklık Banka, Temel Gösterge Yöntemi ile yıllık periyotlarla Operasyonel Riske Esas Tutar hesaplaması yapmaktadır. Temel Gösterge Yöntemi'nde operasyonel riske esas tutarı belirleyen parametre brüt gelirdir. Brüt gelir genel olarak net faiz gelirleri ile net faiz dışı gelirlerin toplamından oluşmakla birlikte satılmaya hazır menkul değerler ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler satış kârı/zararı ve olağanüstü gelirler hesaplamaya dahil edilmemektedir. Operasyonel riske esas tutarın hesaplanmasında son 3 yıllık brüt gelirlerin ortalaması alınarak 12.5 ile çarpılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın operasyonel risk yönetimi politika ve uygulama usulleri, "Operasyonel Risk Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında belirlenmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

IV. KONSOLİDE OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

a) Konsolide operasyonel risk hesaplamasında kullanılan yöntem ile operasyonel risk ölçümlerinin hangi aralıkta yapılmakta olduğu: (devam ediyor)

Ana Ortaklık Banka'da Risk Yönetimi Daire Başkanlığı bünyesinde operasyonel risk yönetimi faaliyetleri yürütülmektedir. Bu çerçevede genel olarak;

- Yönetim Kurulu'na 6 ayda bir, Genel Müdürlük Makamı'na, Denetim Komitesi Üyeleri'ne, Genel Müdür Yardımcıları'na ve İç Sistem Birimlerinin Yöneticileri'ne ve Aktif Pasif Komitesi'ne ayda bir olmak üzere raporlamalar yapılmaktadır. Bu raporlamalar kapsamında kayıp veri tabanındaki risk yoğunlaşmalarına, operasyonel riske esas tutar ölçümlerine, Şubeler ve Genel Müdürlük Birimleri risk haritası çalışması sonuçlarına, anahtar risk göstergelerine, bilgi sistemlerinde meydana gelen operasyonel risklere ve çeşitli göstergelere, dış kaynaklı operasyonel risklere, iç kontrol noktalarındaki yoğunlaşmalara ve benzeri konulara yer verilmektedir.
- Gerçekleşmiş operasyonel riskler “operasyonel kayıp veri tabanı” bünyesinde takip edilmektedir. Bu veri tabanında, operasyonel riskin tanımı çerçevesinde, Ana Ortaklık Banka'da gerçekleşmiş operasyonel risklere ait kayıp bilgileri Basel II'de öngörülen standartlara uygun olarak toplanmaktadır.
- Basel II Uzlaşısı çerçevesinde global düzeyde hizmet veren bankalar tarafından kullanılması öngörülen İleri Ölçüm Yöntemleri ile ekonomik sermaye hesaplaması yapılmakta olup, yöntemin geliştirilmesi çalışmalarına devam edilmektedir.
- Şubeler ve Genel Müdürlük Birimleri'nin operasyonel risk düzeylerinin belirlenebilmesi amacıyla operasyonel risk göstergeleri, operasyonel risk veri tabanı ve belirlenmiş işlemlerin adet ve hacim bilgileri gibi çeşitli değişkenlerden yararlanılarak “Operasyonel Risk Haritası” çalışmaları yürütülmektedir.
- Bölge Başkanlıklarından ve şubelerden seçilen personelle çalışma grupları formatında “Öz Değerlendirme Çalışması” yapılmakta olup, çalışanların görüşlerine başvurularak risklerin yerinde tespiti amaçlanmaktadır.
- Bilgi Sistemleri Risk Yönetimi faaliyetleri kapsamında BDDK'nın yürürlükteki düzenlemesine paralel olarak diğer ilgili Birimler ile ortak bir çalışma sürdürülmektedir.
- 2005 yılında Ana Ortaklık Banka Acil Durum Planı hazırlanmış ve güncellenmektedir.

b) Ana Ortaklık Banka standart metot kullanmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

V. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Ana Ortaklık Banka, yabancı para yönetimi politikası çerçevesinde önemli düzeyde bir pozisyon taşınmaması ilkesini benimsemiş olup, Ana Ortaklık Banka'da önemli ölçüde kur riski taşınmamaktadır. Standart metot kapsamında oluşturulan kur riski tablosu aracılığı ile kur riskinin izlenebilmesinin yanı sıra, Ana Ortaklık Banka'da günlük bazda döviz pozisyonu için Riske Maruz Değer (RMD) hesaplanmakta olup ilgili birimlere raporlanmaktadır.

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet gösterdiği en önemli yabancı para birimleri olan Dolar ve Euro'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) **Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son 5 iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:**

	USD	EURO	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 JPY
24.12.2009	1.5049	2.1591	1.3291	0.2907	0.2066	1.4519	1.4377	0.2590	2.4032	0.3956	1.6433
25.12.2009	1.5039	2.1611	1.3310	0.2916	0.2069	1.4542	1.4329	0.2601	2.4038	0.3951	1.6500
28.12.2009	1.5044	2.1626	1.3322	0.2904	0.2088	1.4548	1.4373	0.2597	2.4061	0.3941	1.6391
29.12.2009	1.4970	2.1548	1.3449	0.2903	0.2092	1.4533	1.4401	0.2592	2.3977	0.3932	1.6330
30.12.2009	1.5019	2.1413	1.3405	0.2885	0.2093	1.4451	1.4260	0.2586	2.4035	0.3946	1.6211
31.12.2009	1.4950	2.1448	1.3380	0.2874	0.2089	1.4429	1.4210	0.2581	2.4082	0.3947	1.6020

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

USD	EURO	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 JPY
1.4973	2.1767	1.3491	0.2931	0.2097	1.4546	1.4205	0.2596	2.4297	0.3935	1.6614

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

V. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Yen	Diğer YP ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1,719,731	63,684	133	22,320	1,805,868
Bankalar	3,408,768	1,632,628	1,926	379,592	5,422,914
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	44,175	4,963	-	-	49,138
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,729,315	2,024,790	-	10,467	4,764,572
Krediler ⁽²⁾	588,893	1,472,100	-	4,574	2,065,567
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽⁵⁾	340,600	108,191	-	32,357	481,148
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	2,304,477	2,418,329	-	276	4,723,082
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	2,960	1,093	-	469	4,522
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	677	1,116	-	181	1,974
Diğer Varlıklar	12,166	5,581	-	5,427	23,174
Toplam Varlıklar	11,151,762	7,732,475	2,059	455,663	19,341,959
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	138,442	441,604	10	9,999	590,055
Döviz Tevdiat Hesabı	10,800,619	7,215,370	187	397,116	18,413,292
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,606	4,241	-	-	5,847
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	142,863	2,178	-	345	145,386
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	96,318	101,165	1,231	33,415	232,129
Toplam Yükümlülükler	11,179,848	7,764,558	1,428	440,875	19,386,709
Net Bilanço Pozisyonu	(28,086)	(32,083)	631	14,788	(44,750)
Net Nazım Hesap Pozisyonu⁽³⁾	(19,421)	(25,361)	-	45,279	497
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	857	27,797	-	56,598	85,252
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	20,278	53,158	-	11,319	84,755
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	809,696	2,792,022	11,125	37,838	3,650,681
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	9,752,681	6,790,960	2,560	404,729	16,950,930
Toplam Yükümlülükler	9,778,009	6,745,182	2,741	402,745	16,928,677
Net Bilanço Pozisyonu	(25,328)	45,778	(181)	1,984	22,253
Net Nazım Hesap Pozisyonu⁽³⁾	(12,480)	(47,573)	-	57,363	(2,690)
Türev Finansal Araçlardan Alacak	35,100	-	-	57,363	92,463
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	47,580	47,573	-	-	95,153
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	649,294	2,308,803	17,955	14,608	2,990,660

- (1) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %22.89'u CHF, %44.18'i GBP, %12.75'i DKK ve kalan %20.18'i diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %30.48'i CHF, %48.73'ü GBP, %13.07'si DKK ve kalan %7.72'si diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.
- (2) Verilen kredilerin 5,208 Bin TL karşılığı USD ve 3,022 Bin TL karşılığı EURO bakiyesi dövizde endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2008: 6,140 Bin TL karşılığı USD ve 1,227 Bin TL karşılığı EURO).
- (3) Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir.
- (4) Gayrinakdi kredilerin 417 Bin TL tutarındaki kısmına karşılık ayrıldığı için söz konusu tutar tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2008: 600 Bin TL).
- (5) YP cinsinden İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardaki Ana Ortaklık Banka'nın 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.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

V. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

Ana Ortaklık Banka'nın döviz kurlarındaki olası bir değişime olan duyarlılığı analiz edilmiş ve söz konusu analizde ABD Doları, EURO, GBP ve diğer yabancı para birimleri kurlarında %10'luk bir artış/azalış öngörülmüştür. Anılan değişim oranı Ana Ortaklık Banka'nın iç raporlamalarında kullanılan orandır. Analiz sonuçları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Döviz Kurundaki % Değişim	Kâr / Zarar Üzerindeki Etki	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD DOLARI	%10 artış	(10,036)	(11,887)
	%10 azalış	10,036	11,887
EURO	%10 artış	(36,464)	(40,244)
	%10 azalış	36,464	40,244
DİĞER	%10 artış	2,594	2,225
	%10 azalış	(2,594)	(2,225)

* Yukarıda belirtilen kar/zarar ve özkaynak üzerindeki etkiler vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ile ifade edilmiştir.

** Yurtdışında faaliyet gösteren ve yabancı para cinsinden takip edilen bağlı ortaklıklar ile birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımlar gerçeğe uygun değerleri ile izlenmeye başlanmıştır. Söz konusu ortaklıklar için bağımsız değerlendirme firmasının hazırladığı değerlendirme raporu ile rayiç değerler tespit edilmiş ve değerlendirme tarihi itibarıyla ortaklıklardaki yatırımların TP karşılıkları sabitlenmiş olup, değerlendirme farkları ortaklıkların değerlerine eklenerek karşılığında özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

VI. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın yapısal faiz oranı riski yönetimi politika ve uygulama usulleri, "Piyasa ve Bilanço Riskleri Yönetimi ile Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka'da yapısal faiz oranı riskine ilişkin analizler gelir ve ekonomik değer yaklaşımlarına yönelik olarak yapılmaktadır. Ekonomik değer yaklaşımında Ana Ortaklık Banka, Bankacılık Hesapları Faiz Şoku Değer Kaybı Analizi, gelirler yaklaşımına yönelik olarak ise Net Faiz Marjı/Geliri analizlerini yapmaktadır. Bankacılık Hesapları Faiz Şoku Değer Kaybı Analizi Ana Ortaklık Banka'nın piyasa riskine maruz pozisyonları hariç faize duyarlı bilanço kalemleri üzerinden yapılmakta olup, sonuçlar analize konu indirgenmiş aktif toplamı ile karşılaştırılmaktadır. Net Faiz Marjı/Geliri analizinde faizlerin değişimi sonucu Ana Ortaklık Banka'nın faiz gelirlerindeki değişim incelenmektedir. Yapısal faiz oranı riskine ilişkin olarak Ana Ortaklık Banka'da faiz durasyon analizleri ve yeniden fiyatlama boşluk analizleri de yapılmaktadır. Ana Ortaklık Banka yapısal faiz oranı riskine ilişkin belirlenmiş olduğu limitleri aylık periyotlarda izlemektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

VI. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

Faiz oranlarındaki muhtemel değişimler karşısında Ana Ortaklık Banka'nın varlık ve yükümlülüklerinin değişimi analiz edilmiştir. Bu kapsamda;

Faiz artış ve azalışlarının Ana Ortaklık Banka'nın faiz gelir/giderlerine etkisinin analiz edilmesi amacıyla, bilançoda yer alan faize duyarlı varlık ve yükümlülüklerin yeniden fiyatlama dönemleri baz alınarak gruplandırılmıştır. Bu varlık ve yükümlülüklerin değişen faiz oranları ile fonlanması/plase edilmesi sonucu Ana Ortaklık Banka'nın net faiz geliri incelenmiştir. Söz konusu analizde, Türk Parası ve Yabancı Para faiz oranları aşağıda yer alan tablodaki oranlarda artırılmış/azaltılmış ve yeniden fiyatlanan varlık ve yükümlülüklerin tutarlarının konsolide bilanço dönemi boyunca sabit kaldığı varsayılmıştır. Vadesiz mevduat analiz dışında tutulmuş olup, söz konusu faize duyarlı finansal varlık ve yükümlülüklerin faiz oranlarının aynı faiz artışına ve azalışına maruz kaldığı varsayılmıştır. Aşağıda yer alan söz konusu analiz, Ana Ortaklık Banka'nın bir konsolide bilanço dönemi içinde yarattığı net faiz gelirini ortaya koymaktadır.

Faiz Oranındaki Değişim		Net Faiz Geliri Etkisi ^{(*)(**)}	Net Faiz Geliri Etkisi ^{(*)(**)}
TP	YP	Cari Dönem	Önceki Dönem
3 puan artış	1 puan artış	(221,854)	(231,075)
2 puan artış	0.66 puan artış	(147,819)	(153,828)
1 puan artış	0.33 puan artış	(73,910)	(76,914)

(*) Vadesiz mevduat hariç tutulmuştur.

(**) Yukarıda belirtilen net faiz geliri, vergi etkisi düşülmeden önceki değeri ile ifade edilmiştir.

Faiz Oranındaki Değişim		Net Faiz Geliri Etkisi ^{(*)(**)}	Net Faiz Geliri Etkisi ^{(*)(**)}
TP	YP	Cari Dönem	Önceki Dönem
3 puan azalış	1 puan azalış	221,854	231,075
2 puan azalış	0.66 puan azalış	147,819	153,828
1 puan azalış	0.33 puan azalış	73,910	76,914

(*) Vadesiz mevduat hariç tutulmuştur.

(**) Yukarıda belirtilen net faiz geliri, vergi etkisi düşülmeden önceki değeri ile ifade edilmiştir.

Diğer taraftan, Ana Ortaklık Banka'nın sadece piyasa riskine konu pozisyonlarda izlenen menkul kıymetlerin (GUDF K/Z Yansıtılan+Satılmaya Hazır Menkul Değerler) faiz oranı duyarlılığına ilişkin yapılan analiz aşağıda yer almaktadır. Söz konusu faiz oranı duyarlılığı, Türk Parası faiz oranlarının 1 puan, Yabancı Para faiz oranlarının 0.33 puan ve Türk Parası faiz oranlarının 3 puan, Yabancı Para faiz oranlarının 1 puan artırılmasının, muhtemel yansımalarının gösterimi şeklindedir. Söz konusu hesaplarda takip edilen menkul kıymetler anılan faiz oranı artışları sonucu yeniden fiyatlanmakta ve oluşan fiyat farklılıklarının özkaynaklar ve kar/zarar hesapları üzerindeki etkisi tespit edilmektedir. Piyasa riskine konu pozisyonlar için hesaplanan fiyat farklılıklarının özkaynak üzerindeki etkisi satılmaya hazır menkul değerlerden kaynaklanmaktadır.

Faiz Oranındaki Değişim		Kar / Zarar Üzerindeki Etki	Özkaynak Üzerindeki Etki	Kâr / Zarar Üzerindeki Etki	Özkaynak Üzerindeki Etki
TP	YP	Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
3 puan artış	1 puan artış	(4,148)	(342,885)	(8,781)	(70,128)
1 puan artış	0.33 puan artış	(1,400)	(116,133)	(2,964)	(23,531)

(*) Yukarıda belirtilen kar/zarar ve özkaynak üzerindeki etkiler vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ile ifade edilmiştir.

a) Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığının ölçülüp ölçülmediği:

Varlıkların ve yükümlülüklerin faize duyarlılığı, yapılan çeşitli analizlerle periyodik olarak izlenmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

VI. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

b) Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Ana Ortaklık Banka'nın finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, faiz gelirlerine ilişkin beklentilerin ne yönde olduğu, Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun günlük faiz oranlarına ilişkin sınırlamalar getirip getirmediği:

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Ana Ortaklık Banka'nın konsolide bilançosuna olumsuz etkilerinin ortadan kaldırılması amacıyla Aktif-Pasif komitesi faiz marjını devamlı olarak takip etmekte ve kârlılık üzerindeki etkilerini gözlemlemektedir. Bu komite faiz riskini göz önünde bulundurarak özellikle kaynaklar ile ilgili faiz düzenlemeleri yapmakta ve azami faiz oranlarına sınırlamalar getirmektedir.

c) Ana Ortaklık Banka'nın, cari yılda karşılaştığı faiz oranı riski dolayısıyla alınan önlemler ve bunun gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklarda beklenen etkileri:

Ana Ortaklık Banka cari yılda, pozisyonlarını yapısal olarak değiştirmesini veya önlem almasını gerektirecek boyutta faiz oranı riskiyle karşı karşıya kalmamıştır.

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
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	8,140,194	-	-	-	-	1,034,068	9,174,262
Bankalar	5,369,519	1,757	58,333	-	-	-	5,429,609
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	247,603	65,795	141,012	37,497	1,293	1,044	494,244
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6,935,603	6,049,733	7,373,963	4,428,971	802,363	59,188	25,649,821
Verilen Krediler	11,428,281	1,841,569	3,239,205	16,708,164	3,335,273	-	36,552,492
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	13,568,925	22,815,595	2,979,284	2,148,407	3,331,585	-	44,843,796
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	2,416,589	2,416,589
Toplam Varlıklar	45,690,125	30,774,449	13,791,797	23,323,039	7,470,514	3,510,889	124,560,813
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	591,442	4,920	-	-	-	-	596,362
Diğer Mevduat	65,293,170	12,146,384	5,094,630	44,725	-	15,354,196	97,933,105
Para Piyasalarına Borçlar	9,144,070	-	-	-	-	-	9,144,070
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	527,625	527,625
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar Sağl. Fonlar	7,759	6,585	6,177	611	31	-	21,163
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	2,972,958	-	13,365,530	16,338,488
Toplam Yükümlülükler	75,036,441	12,157,889	5,100,807	3,018,294	31	29,247,351	124,560,813
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	18,616,560	8,690,990	20,304,745	7,470,483	-	55,082,778
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(29,346,316)	-	-	-	-	(25,736,462)	(55,082,778)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(29,346,316)	18,616,560	8,690,990	20,304,745	7,470,483	(25,736,462)	-

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

(*) Riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan krediler için kullanılan, 2,972,958 Bin TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Ana Ortaklık Banka tarafından kredi olarak kullandırılmayan 272,433 Bin TL tutarındaki fon bakiyesi ise "Faizsiz" sütununda yer almaktadır.

(*) Ertelenmiş vergi aktifi ve benzeri diğer aktifler faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(*) Takipteki kredilerin net bakiyesi diğer varlıklar içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(*) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

VI. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO	USD	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	5.20
Bankalar	0.26	1.11	-	6.25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.36	5.51	-	12.63
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.05	5.80	-	9.75
Verilen Krediler	4.09	4.25	-	16.45
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	5.90	7.00	-	9.96
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.16	0.21	-	-
Diğer Mevduat	1.86	1.83	-	8.74
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7.23
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.75	4.05	-	9.64

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

VI. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

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
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	8,670,386	-	-	-	-	705,211	9,375,597
Bankalar	3,642,155	8,603	59,592	-	-	-	3,710,350
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	148,705	87,956	289,302	134,070	1,436	2,110	663,579
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	139,631	3,346,267	3,426,752	1,970,029	166,968	21,397	9,071,044
Verilen Krediler	10,806,958	1,257,527	2,919,394	12,239,740	3,498,531	-	30,722,150
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	8,479,742	26,340,461	6,051,928	4,269,515	3,645,554	-	48,787,200
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	2,096,131	2,096,131
Toplam Varlıklar	31,887,577	31,040,814	12,746,968	18,613,354	7,312,489	2,824,849	104,426,051
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,248,438	3,080	3,211	-	-	-	1,254,729
Diğer Mevduat	64,281,527	13,526,653	4,743,433	77,093	-	-	82,628,706
Para Piyasalarına Borçlar	7,267,869	-	-	-	-	-	7,267,869
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	480,965	480,965
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	5,831	7,349	14,373	752	52	-	28,357
Diğer Yükümlülükler	218,075	-	-	2,697,972	-	9,849,378	12,765,425
Toplam Yükümlülükler	73,021,740	13,537,082	4,761,017	2,775,817	52	10,330,343	104,426,051
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	17,503,732	7,985,951	15,837,537	7,312,437	-	48,639,657
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(41,134,163)	-	-	-	-	(7,505,494)	(48,639,657)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(41,134,163)	17,503,732	7,985,951	15,837,537	7,312,437	(7,505,494)	-

(*) Vadesiz olan işlemler "1 Aya Kadar" sütununda gösterilmiştir.

(*) Diğer yükümlülükler içerisinde yer alan 2,696,027 Bin TL tutarındaki fonlar hesabının bakiyesi sistem tarafından ayrıştırılmadığı için "1-5 Yıl" sütununda, riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan fonlardan kredi olarak kullandırılmayan 218,075 Bin TL tutarındaki bakiye "1 Aya Kadar" sütununda gösterilmiştir.

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

(*) Takipteki kredilerin net bakiyesi diğer varlıklar içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(*) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

VI. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO	USD	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	12.00
Bankalar	2.03	6.50	-	20.98
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.78	4.77	-	18.17
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6.36	5.77	-	20.11
Verilen Krediler	6.82	5.83	-	22.87
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	5.91	7.00	-	19.27
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.51	0.18	-	-
Diğer Mevduat	2.50	2.56	-	18.14
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	15.69
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.29	4.37	-	16.21

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususların genel esasları ve bu esaslara ilişkin uygulama usulleri, “Piyasa ve Bilanço Riskleri Yönetimi ile Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği” kapsamında belirlenmiştir.

“Piyasa ve Bilanço Riskleri Yönetimi ile Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği”, erken uyarı sistemine, likidite ve finansal acil durum yönetimine geçiş süreci ile yönetimine ilişkin hususları kapsamaktadır.

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

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

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde en az %80, toplam aktif pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 2008 ve 2009 yıllarında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

<i>Cari Dönem</i>	<i>Birinci Vade Dilimi (Haftalık)</i>		<i>İkinci Vade Dilimi (Aylık)</i>	
	<i>YP</i>	<i>YP + TP</i>	<i>YP</i>	<i>YP + TP</i>
Ortalama (%)	673.49	409.50	290.14	194.86
En Yüksek (%)	789.44	565.76	323.11	233.08
En Düşük (%)	520.49	316.79	265.53	168.23

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Birinci Vade Dilimi (Haftalık)</i>		<i>İkinci Vade Dilimi (Aylık)</i>	
	<i>YP</i>	<i>YP + TP</i>	<i>YP</i>	<i>YP + TP</i>
Ortalama (%)	675.37	510.55	327.61	216.92
En Yüksek (%)	837.75	707.96	398.02	263.14
En Düşük (%)	412.65	359.29	271.59	183.84

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

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 ⁽¹⁾⁽²⁾	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	9,174,262	-	-	-	-	-	-	9,174,262
Bankalar	1,646,598	3,722,921	1,757	58,333	-	-	-	5,429,609
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	119,736	63,366	143,189	166,660	1,293	-	494,244
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	1,295,212	1,086,591	5,396,289	15,186,157	2,661,538	24,034	25,649,821
Verilen Krediler	-	1,315,782	3,757,936	15,630,431	14,274,211	1,574,132	-	36,552,492
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	1,698,978	1,620,645	7,089,745	29,947,461	4,486,967	-	44,843,796
Diğer Varlıklar	297,689	-	-	2,382	1,888	-	2,114,630	2,416,589
Toplam Varlıklar	11,118,549	8,152,629	6,530,295	28,320,369	59,576,377	8,723,930	2,138,664	124,560,813
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	48,284	543,158	4,920	-	-	-	-	596,362
Diğer Mevduat	15,354,196	65,293,170	12,146,384	5,094,630	44,725	-	-	97,933,105
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	7,759	6,585	6,177	611	31	-	21,163
Para Piyasalarına Borçlar	-	9,144,070	-	-	-	-	-	9,144,070
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	527,625	-	-	-	-	-	-	527,625
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	614,616	428,152	54	232,799	2,972,958	-	12,089,909	16,338,488
Toplam Yükümlülükler	16,544,721	75,416,309	12,157,943	5,333,606	3,018,294	31	12,089,909	124,560,813
Likidite Açığı	(5,426,172)	(67,263,680)	(5,627,648)	22,986,763	56,558,083	8,723,899	(9,951,245)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	11,357,542	3,942,151	5,715,496	25,049,315	48,755,321	7,788,171	1,818,055	104,426,051
Toplam Yükümlülükler	13,108,474	61,243,328	13,537,800	4,957,400	2,775,817	52	8,803,180	104,426,051
Likidite Açığı	(1,750,932)	(57,301,177)	(7,822,304)	20,091,915	45,979,504	7,788,119	(6,985,125)	-

- (1) Konsolide bilanço yapılandırılan 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 yapılandırılan pasif hesaplardan ise borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı bu sütunda gösterilmektedir.
- (2) Ertelemiş vergi aktif dağıtılamayan kolonuna dahil edilmiştir.
- (3) Riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan krediler için kullanılan, 2,972,958 Bin TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Ana Ortaklık Banka tarafından kredi olarak kullanılmayan 272,433 Bin TL tutarındaki fon bakiyesi ise "1 Aya Kadar" sütununda yer almaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi :

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltilmeler	Toplam
Cari Dönem							
Bankalar Mevduatı	591,454	4,921	-	-	-	(13)	596,362
Diğer Mevduat	80,796,763	12,295,285	5,210,604	47,005	-	(416,552)	97,933,105
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	8,024	7,021	6,733	675	31	(1,321)	21,163
Para Piyasalarına Borç.	9,152,596	-	-	-	-	(8,526)	9,144,070
Toplam	90,548,837	12,307,227	5,217,337	47,680	31	(426,412)	107,694,700
Önceki Dönem							
Bankalar Mevduatı	1,248,411	3,122	3,269	-	-	(73)	1,254,729
Diğer Mevduat	64,521,881	13,742,442	4,942,042	80,409	-	(658,068)	82,628,706
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	5,775	7,369	15,080	806	50	(723)	28,357
Para Piyasalarına Borç.	7,274,187	-	-	-	-	(6,318)	7,267,869
Toplam	73,050,254	13,752,933	4,960,391	81,215	50	(665,182)	91,179,661

(*) Fonlara ilişkin tutar kalan vadelerine göre ayrıştırılmadığı için tabloya dahil edilmemiştir.

VIII. KONSOLİDE FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞER İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Konsolide finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerlerine ilişkin bilgiler:

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	112,647,793	92,404,788	114,107,817	92,437,122
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	5,429,609	3,710,350	5,429,609	3,710,350
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	25,649,821	9,071,044	25,649,821	9,071,044
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	44,843,796	48,787,200	46,303,820	48,819,534
Verilen Krediler	36,724,567	30,836,194	36,724,567	30,836,194
Finansal Borçlar	99,078,255	85,393,174	99,078,255	85,393,174
Bankalar Mevduatı	596,362	1,254,729	596,362	1,254,729
Diğer Mevduat	97,933,105	82,628,706	97,933,105	82,628,706
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ⁽¹⁾	21,163	1,028,774	21,163	1,028,774
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	527,625	480,965	527,625	480,965

(1) Önceki dönem para piyasasına borçlar hesabına mali kuruluşlara ilişkin repo tutarı dahil edilmiştir.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

VIII. KONSOLİDE FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞER İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımların defter değeri iç verim fiyatları kullanılarak hesaplanmakta, gerçeğe uygun değerini hesaplarken ise piyasa fiyatları dikkate alınmakta fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmesi durumunda TCMB'ce hesaplanan gösterge niteliğindeki fiyatlar dikkate alınmaktadır.

Para piyasalarından alacaklar kalemi ile bankalar kaleminin tamamı kısa vadeli finansal varlıklardan oluştuğundan bu varlıkların gerçeğe uygun değerinin defter değerine eşit olduğu kabul edilmektedir.

Toplam mevduatın %90.27'si vadesiz ve 3 aya kadar vadeli mevduat rakamlarından oluştuğundan mevduat toplamı için defter değeri ve rayiç değeri eşit olarak kabul edilmiştir. Aynı şekilde diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar içerisinde yer alan repo bakiyesinin en uzun vadenin bir aydan kısa olması nedeniyle defter değeri ile rayiç değeri eşit olarak kabul edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın verilen krediler ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar içerisinde yer alan alınan krediler kalemlerinin gerçeğe uygun değerlerinin tespitine ilişkin sistemsal düzenleme çalışmaları devam etmektedir. Söz konusu çalışmalar 31 Aralık 2009 itibarıyla tamamlanmamış olduğundan belirtilen kalemlerin gerçeğe uygun değerleri defter değerlerine eşit olarak kabul edilmiştir.

b) Konsolide finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler:

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

	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yan. Fin. Var.			
Borçlanma Senetleri	493,198	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	1,045	-
Diğer	-	1	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)			
Borçlanma Senetleri	25,302,040	-	323,747
Diğer	-	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (**)	-	-	-
Türev Finansal Borçlar	-	286	-

(*) 3. Seviyede sınıflandırılan borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değerleri iç verim yöntemiyle belirlenmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler (24,034 Bin TL) aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

(**) Halka açık olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklar TMS 39 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlendiğinden, bu şirketlere tabloda yer verilmemiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	864,420	165,324	545,710	156,566
TCMB	6,503,974	1,636,220	7,246,580	1,423,806
Diğer	-	4,324	1	2,934
Toplam	7,368,394	1,805,868	7,792,291	1,583,306

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 zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur. Zorunlu Karşılık oranları Türk Lirası yükümlülükler için %5, yabancı para yükümlülükler için %9'dur. T.C. Merkez Bankası zorunlu karşılıklara Mart, Haziran, Eylül ve Aralık ay sonları itibarıyla faiz tahakkuk ettirmektedir. 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla zorunlu karşılık faiz oranı TL için %5.20'dir. USD ve EURO zorunlu karşılıklar için 12 Aralık 2008 tarihinden itibaren faiz uygulanmamaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	6,484,581	-	7,229,549	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık(*)	19,393	1,636,220	17,031	1,423,806
Toplam	6,503,974	1,636,220	7,246,580	1,423,806

(*) Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışı şubelerine ait 23,553 Bin TL tutarındaki zorunlu karşılıklar tutarları da bu satırda gösterilmiştir (Önceki Dönem: 19,841 Bin TL).

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.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	1	-	1	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1	-	1	-

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	133	10	1,004	13
Swap İşlemleri	-	902	-	1,093
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	133	912	1,004	1,106

c) Alım satım amaçlı finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	493,198	661,515
Borsada İşlem Gören	493,198	661,515
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	47
Diğer	-	-
Toplam	493,198	661,468

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	-	1,621	1,022	-
Yurtdışı	6,695	5,421,293	8,215	3,701,113
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	6,695	5,422,914	9,237	3,701,113

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	3,629,866	1,980,447	-	-
ABD, Kanada	1,607,006	1,657,269	-	-
OECD Ülkeleri (*)	152,664	9,499	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	38,452	62,113	-	-
Toplam	5,427,988	3,709,328	-	-

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

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	-	1,097,691
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	1,510,535	1,829,495
Toplam	1,510,535	2,927,186

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	25,625,885	9,063,910
Borsada İşlem Gören	25,302,138	8,740,916
Borsada İşlem Görmeyen	323,747	322,994
Hisse Senetleri	24,647	22,647
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	24,647	22,647
Değer Azalma Karşılığı (-)	711	15,513
Toplam	25,649,821	9,071,044

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	173,736	-	146,468	-
Toplam	173,736	-	146,468	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	24,434,662	3,876	1,664,467	191,416
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	1,190,711	-	2,054	134
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	949,564	-	-	-
Yurtdışı Krediler	246,361	-	-	-
Tüketici Kredileri	14,598,977	476	1,249,168	45,992
Kredi Kartları	874,555	20	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	6,574,494	3,380	413,245	145,290
İhtisas Kredileri	8,507,065	7,023	983,204	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar(*)	760,779	-	-	-
Toplam	33,702,506	10,899	2,647,671	191,416

(*) Yeniden yapılandırılan ve yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklara ait reeskont tutarının ayrımı Ana Ortaklık Banka'nın mevcut bilgi işletim sisteminden temin edilememiştir.

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar(*)	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	12,393,178	2,585	784,159	16,513
İhtisas Dışı Krediler	6,646,803	814	166,780	16,513
İhtisas Kredileri	5,746,375	1,771	617,379	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	20,548,549	8,314	1,863,512	174,903
İhtisas Dışı Krediler	17,787,859	3,062	1,497,687	174,903
İhtisas Kredileri	2,760,690	5,252	365,825	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

(*) 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla tabloya 760,779 Bin TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu ayrıştırılmadığından dahil edilememiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	728,569	14,984,731	15,713,300
Konut Kredisi	4,769	5,347,731	5,352,500
Taşıt Kredisi	3,751	185,979	189,730
İhtiyaç Kredisi	717,770	9,367,944	10,085,714
Yurtdışı (**)	2,266	83,077	85,343
Diğer	13	-	13
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	78	78
Konut Kredisi	-	78	78
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	2	318	320
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2	318	320
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	835,518	20	835,538
Taksitli	144,770	-	144,770
Taksitsiz	690,748	20	690,768
Bireysel Kredi Kartları-YP	788	-	788
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	788	-	788
Personel Kredileri-TP	5,160	125,787	130,947
Konut Kredisi	-	691	691
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	5,143	124,416	129,559
Yurtdışı (**)	17	680	697
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	16	16
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	16	16
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	32,923	-	32,923
Taksitli	8,950	-	8,950
Taksitsiz	23,973	-	23,973
Personel Kredi Kartları-YP	58	-	58
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	58	-	58
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	135,992	-	135,992
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	1,739,010	15,110,950	16,849,960

(*) Tabloya 169,089 Bin TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu ayrıştırmadığından dahil edilememiştir.

(**) Tablodaki 697 Bin TL tutarındaki Yurtdışı Personele Kullanılan Tüketici Kredileri ile 85,343 Bin TL tutarındaki Tüketici Kredileri 5-b tablosunda Yurtdışı Krediler altında gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	78,268	1,480,859	1,559,127
İşyeri Kredisi	222	45,398	45,620
Taşıt Kredisi	3,876	85,120	88,996
İhtiyaç Kredisi	63,323	1,259,863	1,323,186
Diğer	10,847	90,478	101,325
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	5,254	-	5,254
Taksitli	12	-	12
Taksitsiz	5,242	-	5,242
Kurumsal Kredi Kartları-YP	14	-	14
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	14	-	14
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	5,626	-	5,626
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	89,162	1,480,859	1,570,021

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

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1,038,517	1,768,507
Özel	34,753,196	28,188,902
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	760,779	764,741
Toplam	36,552,492	30,722,150

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	35,545,352	29,825,784
Yurtdışı Krediler	246,361	131,625
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	760,779	764,741
Toplam	36,552,492	30,722,150

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	35,001	60,226
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	35,001	60,226

(*) Faiz tahakkuk ve reeskont ayrıştırması yapılmadığından bu kredilere ilişkin tahakkuk ve reeskont tutarları tabloya ilave edilmemiştir.

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	79,800	85,317
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	208,221	159,679
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	394,813	245,240
Toplam	682,834	490,236

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

1) Donuk alacaklardan Ana Ortaklık Banka'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	4,973	24,124	46,116
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	4,973	24,124	46,116
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem	2,040	1,016	25,517
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	2,040	1,016	25,517
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net): (devam ediyor)

2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	89,744	175,801	338,735
Dönem İçinde İntikal (+)	471,362	120,316	104,161
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	315,287	240,221
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	315,287	240,221	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	163,077	135,494	146,639
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	82,742	235,689	536,478
Özel Karşılık (-)	79,800	208,221	394,813
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	2,942	27,468	141,665

(*) Riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan fon kaynaklı kredilerin tutarını içermektedir.

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	220	4,261	5,113
Özel Karşılık (-)	220	4,261	5,113
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	3,313	5,220
Özel Karşılık (-)	-	3,313	5,220
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net): (devam ediyor)

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	2,942	27,468	141,665
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	82,742	190,877	536,478
Özel Karşılık Tutarı (-)	79,800	163,409	394,813
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	2,942	27,468	141,665
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	44,812	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	44,812	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	4,427	16,122	93,495
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	89,744	137,820	338,735
Özel Karşılık Tutarı (-)	85,317	121,698	245,240
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	4,427	16,122	93,495
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	37,981	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	37,981	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama:

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

j) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Ticari (**)	KİK	Bireysel (*)	İhtisas (*)	Toplam
Vadesi Geçmemiş ya da Değer Düşüklüğüne Uğramamış Krediler	5,402,731	2,819,836	18,148,580	9,875,401	36,246,548
Vadesi Geçmiş Henüz Değer Düşüklüğüne Uğramamış Krediler	101,846	-	57,731	146,367	305,944
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler	101,037	180,606	219,472	353,794	854,909
Toplam	5,605,614	3,000,442	18,425,783	10,375,562	37,407,401
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler İçin Ayrılan Özel Karşılık (-)	101,037	180,606	219,472	181,719	682,834
Net Kredi Bakiyesi	5,504,577	2,819,836	18,206,311	10,193,843	36,724,567

(*) 1,185,045 Bin TL tutarındaki bireysel, 1,788,499 Bin TL tutarındaki tarımsal ve 180 Bin TL tutarındaki ticari kredi, riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan fon kaynaklı krediler vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış satırında gösterilmiştir.

(**) Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış Ticari ve Küçük İşletme Kredileri tutarı ayrıştırılmadığı için tamamı "Ticari" sütununda gösterilmiştir.

Önceki Dönem	Ticari (**)	KİK	Bireysel (*)	İhtisas (*)	Toplam
Vadesi Geçmemiş ya da Değer Düşüklüğüne Uğramamış Krediler	4,997,445	2,523,105	14,652,659	7,826,466	29,999,675
Vadesi Geçmiş Henüz Değer Düşüklüğüne Uğramamış Krediler	133,000	-	48,925	540,550	722,475
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler	82,028	118,137	134,331	269,784	604,280
Toplam	5,212,473	2,641,242	14,835,915	8,636,800	31,326,430
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler İçin Ayrılan Özel Karşılık (-)	82,028	118,137	134,331	155,740	490,236
Net Kredi Bakiyesi	5,130,445	2,523,105	14,701,584	8,481,060	30,836,194

(*) 1,198,462 Bin TL tutarındaki bireysel ve 1,504,939 Bin TL tutarındaki tarımsal kredi riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan fon kaynaklı krediler vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış satırında gösterilmiştir.

(**) Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış Ticari ve Küçük İşletme Kredileri tutarı ayrıştırılmadığı için tamamı "Ticari" sütununda gösterilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın, kredilere ilişkin teminat bilgilerinin ayrıştırılmasına ilişkin sistemsel düzenleme çalışmaları devam etmektedir. Söz konusu çalışmalar 31 Aralık 2009 itibarıyla tamamlanmamış olduğundan vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış krediler ve diğer alacaklar, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve diğer alacaklar ile takipteki kredilere ilişkin teminat bilgisi verilememiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

j) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devam ediyor)

Kredi sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerin yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	30 Günden Az	31- 60 Gün	61- 90 Gün	91 Günden Fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar ^(*)					
Ticari Krediler	61,869	22,732	17,245	-	101,846
Bireysel Krediler	37,772	14,159	5,800	-	57,731
İhtisas Kredileri	92,361	49,564	4,442	-	146,367
Toplam	192,002	86,455	27,487	-	305,944

^(*) Tablodaki tutarlar, taksitli krediler için muaccel hale gelmiş taksit tutarları, diğer krediler için ise muaccel olmuş anapara tutarları olup, kredilerin kalan anapara tutarları toplamı 1,638,431 Bin TL'dir.

Önceki Dönem	30 Günden Az	31- 60 Gün	61- 90 Gün	91 Günden Fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar ^(*)					
Ticari Krediler	82,193	37,377	13,430	-	133,000
Bireysel Krediler	33,900	10,493	4,532	-	48,925
İhtisas Kredileri ^(**)	119,168	73,099	42,213	306,070	540,550
Toplam	235,261	120,969	60,175	306,070	722,475

^(*) Tablodaki tutarlar, taksitli krediler için muaccel hale gelmiş taksit tutarları, diğer krediler için ise muaccel olmuş anapara tutarları olup, kredilerin kalan anapara tutarları toplamı 1,664,864 Bin TL'dir.

^(**) İhtisas Kredileri içerisinde, 91 gün ve üzeri sütununda yer alan 306,070 Bin TL, 2008/13881 ve 2008/14074 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararı kapsamında ertelenen tarımsal kredi alacaklarından kaynaklanmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

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	8,972,397	-	6,283,263	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	8,972,397	-	6,283,263	-

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	4,980,076	655,865	4,976,632	654,405
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4,980,076	655,865	4,976,632	654,405

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	44,838,854	48,476,605
Hazine Bonosu	-	306,714
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	44,838,854	48,783,319

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	44,843,796	48,787,200
Borsada İşlem Görenler	38,954,254	36,972,047
Borsada İşlem Görmeyenler	5,889,542	11,815,153
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	44,843,796	48,787,200

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: (devam ediyor)

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	48,787,200	13,855,427
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(64,785)	853,280
Yıl İçindeki Alımlar	8,799,714	39,720,817
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(12,678,333)	(5,642,324)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	44,843,796	48,787,200

Ana Ortaklık Banka, 2008 yılında, daha önce konsolide finansal tablolarında satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde takip ettiği 23,630,114,815 TL, 717,616,000 EURO ve 1,483,317,000 USD nominal tutarlı menkul kıymeti, rayiç değer toplamı sırasıyla 22,971,668,657 TL, 702,950,036 EURO ve 1,562,741,917 USD olan defter değerleri ile, daha önce gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde takip ettiği 37,951,000 EURO ve 45,501,000 USD nominal değerli menkul kıymeti rayiç değerleri toplamı sırasıyla 37,178,248 EURO ve 62,311,347 USD olan defter değerleri ile elde tutma niyetindeki değişiklikten dolayı, TMS'ye uygun olarak, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar portföyüne yeniden sınıflamıştır.

Söz konusu işlemler “önceki dönem” sütununda vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri tablosunda “yıl içindeki alımlar” satırına eklenmiştir. Yeniden sınıflandırılan satılmaya hazır menkul kıymetlere ilişkin 68,984,332 TL, (23,067,331) EURO ve (15,207,271) USD tutarındaki ertelenmiş vergi öncesi değerlendirme farkları, özkaynaklar altında izlenmekte olup, ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihlerine kadar doğrusal reeskont yöntemiyle sonuç hesaplarına aktarılmaktadır. Konsolide bilanço tarihi itibarıyla özkaynaklarda kalan pozitif değerlendirme farkı 28,782,715 TL, negatif değerlendirme farkı 14,738,264 USD ve 18,512,026 EURO tutarındadır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak portföyüne sınıflanan menkul kıymetlerin konsolide bilanço tarihi itibarıyla rayiç değerleri toplamı 42,013,205 EURO ve 68,109,177 USD tutarındadır.

Alım satım amaçlı menkul değerler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne sınıflama yapılmamış olması durumunda 20,153,723 TL tutarında gelir reeskontu kaydedilecekti. Alım satım amaçlı portföyden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne yapılan sınıflamanın gelir etkisi 31 Aralık 2009 itibarıyla (13,590,708) TL tutarındadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

a) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebeplerine ilişkin açıklama:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe konulan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ”in “Konsolide finansal tablo düzenleme zorunluluğu” başlıklı 5’inci maddesinin 5’inci fıkrası “Kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki bir bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık veya iştirakin aktif toplamının ana ortaklık bankanın aktif toplamının yüzde birinden az olması ve bu sınırın altında bulunan kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklık, iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklık payları toplamının, ana ortaklık bankanın aktif toplamının yüzde beşini aşmamış olması durumunda önemlilik ilkesi de dikkate alınarak söz konusu ortaklıklar konsolidasyon kapsamı dışında bırakılabilir.” hükmü gereğince Ana Ortaklık Banka, Axa Sigorta A.Ş. dışındaki iştiraklerini konsolide etmemektedir.

1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka’nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	9.09	15.43
2	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	12.50	17.98
3	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	11.11	9.09
4	Gelişen İşletmeler Piyasaları A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	10.00	5.00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	965,839	282,213	306,437	26,817	35,632	24,985	2,710	-
2	18,207	14,400	6,640	912	-	1,067	1,533	-
3	29,833	22,673	1,879	2,499	9	9,103	6,693	-
4	8,061	8,047	1	943	1	747	1,030	-

(*) İştiraklerin borsada işlem görmemesi nedeniyle rayiç değer tespiti yapılamamıştır.

(*) İştiraklere ait cari dönem bilgileri 31 Aralık 2009 tarihli denetimden geçmemiş mali tablolardan alınmıştır. Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.’ne ait cari dönem bilgileri 31 Aralık 2009 tarihli denetimden geçmiş mali tablolardan alınmıştır. Önceki döneme ait kâr/zarar rakamları 31 Aralık 2008 tarihli denetimden geçmemiş mali tablolardan alınmıştır. Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.’nin önceki döneme ait kâr/zarar rakamları 31 Aralık 2008 tarihli denetimden geçmiş mali tablolardan alınmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net): (devam ediyor)

b) 1) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklama:

Ana Ortaklık Banka iştiraklerinden Axa Sigorta A.Ş., Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe konulan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ”in “Konsolide finansal tablo düzenleme zorunluluğu” başlıklı 5’inci maddenin 5’inci fıkrasında belirtilen oranı geçtiği için konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1	Axa Sigorta A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	12.50	80.35

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	1,616,803	541,617	42,839	-	126,643	92,868	112,643	-

(*) Axa Sigorta A.Ş.’ye ait cari dönem bilgileri 31 Aralık 2009 tarihli denetimden geçmiş mali tablolardan alınmıştır. Axa Sigorta A.Ş.’nin önceki döneme ait kâr/zarar rakamları 31 Aralık 2008 tarihli denetimden geçmiş mali tablolardan alınmıştır.

2) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Dönem Başı Değeri	87,702
Dönem İçi Hareketler	18,726
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	18,249
Satışlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	3,691
Değer Azalma Karşılıkları	(3,214)
Dönem Sonu Değeri	106,428
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı	-

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

	Cari Dönem
Bankalar	-
Sigorta Şirketleri	106,428
Factoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali İştirakler	-

4) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

a) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebeplerine ilişkin açıklama:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe konulan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ”in “Konsolide finansal tablo düzenleme zorunluluğu” başlıklı 5’inci maddenin 5’inci fıkrası “Kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki bir bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık veya iştirakin aktif toplamının ana ortaklık bankanın aktif toplamının yüzde birinden az olması ve bu sınırın altında bulunan kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklık, iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklık payları toplamının, ana ortaklık bankanın aktif toplamının yüzde beşini aşmamış olması durumunda önemlilik ilkesi de dikkate alınarak söz konusu ortaklıklar konsolidasyon kapsamı dışında bırakılabilir.” hükmü gereğince Ana Ortaklık Banka bağlı ortaklıklarını konsolide etmemiştir.

1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	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	50.01
4	Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100.00	62.00
5	Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	60.00	65.44
6	Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	66.67	52.50
7	Fintek Finansal Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	Ankara / TÜRKİYE	62.50	64.60
8	Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt / ALMANYA	100.00	100.00
9	Turkish Ziraat Bank Bosnia dd	Saraybosna / BOSNA HERSEK	100.00	100.00
10	Ziraat Bank (Moscow) CJSC	Moskova / RUSYA	100.00	99.87
11	Kazakhstan Ziraat Int. Bank	Alma - Atı / KAZAKİSTAN	100.00	97.33
12	Ziraat Banka Ad Skopje	Üsküp / MAKEDONYA	100.00	100.00

(*) Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu kararına istinaden kuruluş çalışmaları başlatılan ve ana sözleşmeleri 15 Mayıs 2009 tarihli T.Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanan Ziraat Hayat Emeklilik A.Ş. ve Ziraat Sigorta A.Ş.’nin kuruluş süreci tamamlanmıştır. Söz konusu şirketlerin sermayeleri 20.000 Bin TL olup, sermayelerin tamamı ödenmiştir. Her iki şirket de ticari faaliyetlerine 1 Ocak 2010 tarihi itibarıyla başlamıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net): (devam ediyor)

a) 1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devam ediyor):

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	20,082	19,908	152	-	415	(92)	-	-
2	19,669	19,296	297	-	304	(704)	-	-
3	308,525	96,161	180,979	700	-	13,086	15,798	-
4	72,293	55,074	19,419	4,818	1,433,821	12,959	8,233	-
5	7,157	6,521	86	1,062	3,167	1,783	1,914	-
6	14,083	6,430	4,190	335	23	2,888	4,370	-
7	6,975	3,889	199	317	86	320	322	-
8	1,028,517	329,795	537,225	28,566	9,120	6,124	8,871	298,834
9	170,303	74,474	69,760	11,111	834	881	1,803	44,460
10	38,685	25,523	13,900	3,667	109	1,193	673	29,114
11	109,381	55,442	44,369	5,563	369	45	(430)	53,111
12	78,649	37,781	34,314	3,229	1,209	1,988	222	32,357

- Gerçeğe uygun değerleri belirtilen ortaklıklar dışındakiler için, borsada işlem görmemeleri nedeniyle rayiç değer tespiti yapılamamıştır.
- Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.'ye ait menkul değer gelirleri, net satışları göstermektedir.
- Yukarıdaki tabloda bulunan bağlı ortaklıklara ait bilgiler, bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2009 tarihli denetimden geçmemiş mali tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları Ziraat Finansal Kiralama A.Ş., Ziraat Bank International A.G., Turkish Ziraat Bank Bosnia dd, Kazakistan Ziraat Int. Bank, Ziraat Banka Ad Skopje için 31 Aralık 2008 tarihli denetimden geçmiş mali tablolarından, diğer bağlı ortaklıklar için ise 31 Aralık 2008 tarihli denetimden geçmemiş mali tablolarından alınmıştır.

Yurtdışında faaliyet gösteren ve yabancı para cinsinden takip edilen bağlı ortaklıklara ilişkin yatırımlar gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için bağımsız değerlendirme firmasının hazırladığı değerlendirme raporu ile rayiç değerler tespit edilmiş, değerlendirme farkları ortaklık değerlerine eklenerek karşılığında özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklama:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe konulan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" in "Konsolide finansal tablo düzenleme zorunluluğu" başlıklı 5'inci maddenin 5'inci fıkrası hükmü gereğince Ana Ortaklık Banka bağlı ortaklıklarını konsolide etmediğinden bu bölüme ait tablolar hazırlanmamıştır.

c) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

9. a) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler:

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽¹⁾	Ana Ortaklık Banka'nın Payı ⁽²⁾	Grup'un Payı	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	2,861	2,861	35,439	3,368	2,680	4,401	3,985
Uzbekistan - Turkish Bank	6,415	6,415	89,653	3,833	567	6,146	4,275
Azer Türk Bank ASC	10,134	11,015	60,890	45,740	726	19,920	16,504
Toplam	19,410	20,291	185,982	52,941	3,973	30,467	24,764

- (1) Yukarıdaki tabloda bulunan birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait bilgiler 31 Aralık 2009 tarihli denetimden geçmemiş mali tablolarından alınmıştır.
- (2) Ana Ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıklarının özkaynaklarından sermaye oranına göre aldığı payı ifade etmektedir.

b) Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklığın konsolide edilmeme nedenleri ile Ana Ortaklık Banka'nın konsolide finansal tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe konulan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" in "Konsolide finansal tablo düzenleme zorunluluğu" başlıklı 5'inci maddenin 5'inci fıkrası "Kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki bir bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık veya iştirakin aktif toplamının ana ortaklık bankanın aktif toplamının yüzde birinden az olması ve bu sınırın altında bulunan kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklık, iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklık payları toplamının, ana ortaklık bankanın aktif toplamının yüzde beşini aşmamış olması durumunda önemlilik ilkesi de dikkate alınarak söz konusu ortaklıklar konsolidasyon kapsamı dışında bırakılabilir." hükmü gereğince Ana Ortaklık Banka birlikte kontrol edilen ortaklıklarını konsolide etmemiştir.

Yurtdışında faaliyet gösteren ve yabancı para cinsinden takip edilen birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımlar gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için bağımsız değerlendirme firmasının hazırladığı değerlendirme raporu ile rayiç değerler tespit edilmiş, değerlendirme farkları ortaklık değerlerine eklenerek karşılığında özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Ana Ortaklık Banka'nın finansal kiralamadan doğan alacağı bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	1,341,125	59,101	21,099	391,330	1,812,655
Birikmiş Amortisman (-)	573,372	35,092	21,099	368,350	997,913
Net Defter Değeri	767,753	24,009	-	22,980	814,742
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	767,753	24,009	-	22,980	814,742
Dönem İçi Değişimler (Net)	5,799	(6,039)	7,294	26,718	33,772
Amortisman Bedeli – net (-)	15,340	7,719	(607)	4,747	27,199
Değer Düşüş Karşılığı	(5,301)	-	-	-	(5,301)
Y. dışı İst. Kayn. Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	1,341,623	53,062	28,393	418,048	1,841,126
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	588,712	42,811	20,492	373,097	1,025,112
Kapanış Net Defter Değeri	752,911	10,251	7,901	44,951	816,014

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-	-	-
İlk Tesis Taazzuv Giderleri	3,481	1,593	1,888	3,112	1,010	2,102
Şerefiye	-	-	-	-	-	-
Gayrimaddi Haklar	23,740	7,990	15,750	19,244	10,052	9,192
Toplam	27,221	9,583	17,638	22,356	11,062	11,294

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkülü bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

15. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 12) hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtılmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

İndirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

15. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

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

İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, hesaplanan ertelenmiş vergilere ilişkin bilgiler aşağıda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi	351,874	173,527
Ertelenmiş Vergi Pasifi	7,055	3,065
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi	344,819	170,462
Net Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	279,274	28,288

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı	85,800	81,420
Kısa Vadeli Çalışan Hakları	22,720	19,870
Muhtelif Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	21,592	12,049
Sabit Kıymetler	-	(2,158)
Finansal Varlıkların Değerlemesi	212,652	57,458
Diğer	2,055	1,823
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	344,819	170,462

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	170,462	104,407
Efektif Vergi Oranındaki Değişikliğin Etkisi	-	-
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	279,274	28,288
Ertelenmiş Vergi Gideri (Net)	279,274	28,288
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(104,917)	37,767
Ertelenmiş Vergi Aktifi	344,819	170,462

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

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

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Konsolide bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin açıklama:

Diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç konsolide bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

1) Mevduat bankaları için:

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	4,212,153	-	9,336,800	34,035,101	1,837,397	323,397	435,010	-	50,179,858
Döviz Tevdiat Hesabı	2,952,445	-	4,720,555	5,751,125	1,221,403	233,488	3,536,112	-	18,415,128
Yurtiçinde Yer. K.	2,872,011	-	4,544,395	5,394,360	1,032,605	179,131	3,220,678	-	17,243,180
Yurtdışında Yer. K.	80,434	-	176,160	356,765	188,798	54,357	315,434	-	1,171,948
Resmî Kur. Mevduatı	5,647,835	-	1,064,436	4,083,692	188,930	928	3,374	-	10,989,195
Tic. Kur. Mevduatı	1,786,631	-	2,432,373	5,374,605	291,099	304,426	189,188	-	10,378,322
Diğ. Kur. Mevduatı	755,132	-	1,125,729	5,065,187	955,041	58,893	10,620	-	7,970,602
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	48,284	-	546,791	1,287	-	-	-	-	596,362
TCMB	1,489	-	1,047	-	-	-	-	-	2,536
Yurtiçi Bankalar	13,894	-	540,824	-	-	-	-	-	554,718
Yurtdışı Bankalar	32,901	-	4,920	1,287	-	-	-	-	39,108
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	15,402,480	-	19,226,684	54,310,997	4,493,870	921,132	4,174,304	-	98,529,467

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	3,215,029	-	8,267,835	31,523,608	1,873,720	343,120	364,442	-	45,587,754
Döviz Tevdiat Hesabı	2,699,603	-	4,021,050	4,218,005	999,020	116,236	3,259,895	-	15,313,809
Yurtiçinde Yer. K.	2,638,214	-	3,918,089	3,957,101	841,323	98,526	2,933,419	-	14,386,672
Yurtdışında Yer. K.	61,389	-	102,961	260,904	157,697	17,710	326,476	-	927,137
Resmî Kur. Mevduatı	3,904,499	-	1,350,430	3,063,140	171,863	76,335	2,931	-	8,569,198
Tic. Kur. Mevduatı	1,232,327	-	2,243,085	3,273,946	278,803	208,724	26,779	-	7,263,664
Diğ. Kur. Mevduatı	885,547	-	675,480	3,947,744	254,445	95,915	35,150	-	5,894,281
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	60,675	-	1,186,694	1,070	6,290	-	-	-	1,254,729
TCMB	1,800	-	7,546	-	-	-	-	-	9,346
Yurtiçi Bankalar	9,760	-	1,162,747	-	-	-	-	-	1,172,507
Yurtdışı Bankalar	33,661	-	16,401	1,070	6,290	-	-	-	57,422
Katılım Bankaları	15,454	-	-	-	-	-	-	-	15,454
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	11,997,680	-	17,744,574	46,027,513	3,584,141	840,330	3,689,197	-	83,883,435

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

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	27,565,729	25,931,528	22,427,342	19,514,005
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	6,778,514	6,428,120	6,622,555	5,312,328
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar ^(*)	245,795	181,497	26,484	29,523
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(*) 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, Sofya, Atina ve Gümülcine şubelerinin sırasıyla 6,739 Bin TL, 771 Bin TL ve 4,954 Bin TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırılmadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2008: Sofya Şubesi için 15,094 Bin TL, Atina ve Gümülcine şubeleri için 1,267 Bin TL).

Bakanlar Kurulu'nun 29 Aralık 2003 tarih ve 2003/6668 sayılı kararı çerçevesinde T. İmar Bankası T.A.Ş. nezdinde bulunan tasarruf mevduatının Ana Ortaklık Banka tarafından ödenmesi nedeniyle Ana Ortaklık Banka nezdinde açılan vadesiz hesaplar reeskont hariç toplamı olan 3,946 Bin TL yukarıdaki toplama ilave edilmemiştir.

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Prim Tutarı, Bankaların yurtiçi şubeleri nezdinde açılmış olan gerçek kişilere ait mevduat miktarı üzerinden hesaplanmakta olup, 7 Kasım 2006 tarih ve 26339 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelik uyarınca, bir bankada bir gerçek kişiye ait tasarruf mevduatının anapara ile bunların faiz reeskontları toplamının 50 Bin TL'ye kadar olan kısmının sigorta kapsamında olması nedeniyle yukarıda belirtilen rakamlara, reeskont tutarı olan 358,708 Bin TL dahil edilmiştir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

1. b) Tasarruf mevduatına ilişkin olarak: (devam ediyor)

3) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

a) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	4,392	4,689
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1,484	744
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:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	108	-	1,026	104
Swap İşlemleri	-	178	-	2,889
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	108	178	1,026	2,993

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	15,316	5,283	23,764	3,937
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	564	-	656
Toplam	15,316	5,847	23,764	4,593

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	15,285	5,237	23,729	3,475
Orta ve Uzun Vadeli	31	610	35	1,118
Toplam	15,316	5,847	23,764	4,593

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

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

Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüklerinin %79.10'u mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

4. **Konsolide bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşarsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:**

Konsolide bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. **Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):**

Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitleri kiralanan malın bedeli, Ana Ortaklık Banka'nın ticari kredi faiz oranı ve sözleşmenin vadesine göre belirlenmekte ve kira sözleşmelerinde yer alan tutarlar eşit taksitler halinde ödenmektedir. Bu sözleşmelerde Ana Ortaklık Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hususlar bulunmamaktadır.

Finansal kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	1	-	2	-
1-4 Yıl Arası	1	1	1,950	1,945
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	2	1	1,952	1,945

6. **Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

- a) Ana Ortaklık Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	428,469	247,013
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	288,459	206,609
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	56,909	4,120
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	20,800	12,450
Diğer	62,301	23,834

Ana Ortaklık Banka, Karşılıklar Yönetmeliği'ndeki genel karşılık uygulamasına ilişkin geçici 1'inci maddesini, söz konusu döneme ilişkin kredilerin kapanmış olmasından hareketle uygulamaktan vazgeçmiş ve Bankacılık Kanunu'nda kredi sınırlamasına tabi olmayan işlemler hariç olmak üzere, kredi ve alacaklarının tamamı için güncel oranlardan genel karşılık hesaplamaya başlamıştır.

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 3,173 Bin TL'dir.

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin açıklama:

Genel karşılıklardaki uygulama değişikliği sonucunda standart nitelikteki krediler için %1 ve yakın izlemedeki krediler için %2 oranında ayrılan genel karşılığa ek olarak, Ana Ortaklık Banka'nın Aktif Pasif Komitesi Kararı gereğince krediler için ayrılan serbest karşılık ile birlikte krediler için toplamda %3 oranında karşılık ayrılmaya devam edilmektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar ^(*)	611,962	607,508

(*) Muhtelif riskler için ayrılan serbest karşılıklar hesabının cari dönemde 604,309 Bin TL (31 Aralık 2008: 600,840 Bin TL) tutarındaki kısmını, Ana Ortaklık Banka'nın Aktif Pasif Komitesinde aldığı karar gereğince, Fon Kaynaklı krediler ve Bankacılık Kanunu'nda muaf tutulan kurumlara verilen krediler hariç toplam nakdi krediler için ayrılacak genel kredi karşılık oranının %3 olarak belirlenmesi nedeniyle ayrılan ilave karşılık tutarı oluşturmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler: (devam ediyor)

2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri ve alt hesapların isim ve tutarları:

Ana Ortaklık Banka cari dönemde Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 3,173 Bin TL, memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 7,600 Bin TL, Aktif Pasif Komitesi Kararı gereğince 604,309 Bin TL, Ana Ortaklık Banka'nın aidat yükümlülükleri için 87,452 Bin TL, eski yıllara ait mutabakat sağlanamayan şubeler cari hesap kayıtları için 14,818 Bin TL, Ana Ortaklık Banka aleyhine açılan ve kesinleşmemekle birlikte kaybedilmesi muhtemel davalar için 9,250 Bin TL ve diğer 5,830 Bin TL olmak üzere toplam 732,432 Bin TL bilançoda diğer karşılıklar kaleminde göstermiştir.

3) Ana Ortaklık Banka çalışanlarının emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

Ana Ortaklık Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun (SSK) geçici 20'nci maddesine göre kurulmuştur. SSK Kanunu kapsamında kurulmuş olan Ana Ortaklık Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 23'üncü maddesi ile kanunun 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 SSK'ya devrine imkan sağlayan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 23'üncü maddesinin geçici 1'inci maddesinin 1'inci fıkrası iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Devir işlemleri ile ilgili hükümlerin uygulanmasına ilişkin usul ve esasların belirlenmesi amacıyla hazırlanan 15 Aralık 2006 tarihli 26377 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2006/11345 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'nda belirlenen esaslar çerçevesinde ve belirtilen oran olan %10.24 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile Ana Ortaklık 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 Sosyal Güvenlik Kurumu'na 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 Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler: (devam ediyor)

3) Ana Ortaklık Banka çalışanlarının emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: (devam ediyor)

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 hükümü yukarıda belirtilen kanun kapsamında 5 yıla kadar ertelenmiştir.

8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5754 sayılı Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9.80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla da söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

d) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

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

Kıdem tazminatı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	407,100	392,000
Dönem içinde ödenen	(44,200)	(40,442)
Dönem gideri ⁽¹⁾	66,100	55,542
Toplam	429,000	407,100

(1) Dönem gideri, 69,200 Bin TL (Önceki dönem : 66,842 Bin TL) tutarındaki kıdem tazminatı karşılık gideri ile 3,100 Bin TL (Önceki dönem: 11,300 Bin TL) tutarındaki iptal edilen karşılıkların net tutarını göstermektedir.

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 113,600 Bin TL tutarında (31 Aralık 2008: 99,350 Bin 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:

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 230,992 Bin TL'dir (31 Aralık 2008: 193,976 Bin TL'dir).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	230,992	193,976
Menkul Sermaye İradı Vergisi	95,406	173,538
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	495	302
BSMV	26,624	25,538
Kambiyo Muameleleri Vergisi	3	3
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,021	781
Diğer	33,067	17,696
Toplam	387,608	411,834

3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	16	18
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	23	27
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – Personel	68	44
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – İşveren	122	74
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – Personel	5	4
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren	8	7
İşsizlik Sigortası – Personel	142	106
İşsizlik Sigortası – İşveren	282	211
Diğer	11	29
Toplam	677	520

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Ana Ortaklık Banka'nın ertelenmiş vergi borcu 7,055 Bin TL olarak gerçekleşmiş ancak ertelenmiş vergi aktifini ile netleştirmek suretiyle finansal tablolarda 344,819 Bin TL ertelenmiş vergi varlığı gösterilmiştir.

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlerine ait, duran varlıklara ilişkin borçları bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

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

a) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka sermaye benzeri kredi kullanmamıştır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,500,000	2,500,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b) Ödenmiş sermaye tutarı, Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'da, cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'da, 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:

Ana Ortaklık Banka'nın, sermaye taahhüdü olmamıştır.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devam ediyor)

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

Ana Ortaklık Banka'nın imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan ⁽¹⁾	-	19,521	-	44,419
Değerleme Farkı	-	19,521	-	44,419
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	466,616	8,161	113,344	(81,957)
Değerleme Farkı	582,264	8,161	123,966	(81,957)
Ertelenmiş Vergi Etkisi	(115,648)	-	(10,622)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	466,616	27,682	113,344	(37,538)

⁽¹⁾ Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışında faaliyet gösteren ve yabancı para cinsinden takip edilen bağlı ortaklıklarından Ziraat Bank Moscow ve Kazakistan Ziraat International Bank için 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla bağımsız değerlendirme çalışması yapılmış olup, değerlendirme sonucu tespit edilen değer artış ve azalışları aktifte ortaklığın maliyeti üzerine eklenirken, pasifte ise özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

12. Azınlık paylarına ilişkin açıklama:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe konulan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" kapsamında iştiraklerinden yalnızca Axa Sigorta A.Ş. için Ana Ortaklık Banka özkaynaktan pay alma yöntemi ile konsolide finansal tablo düzenlemiş olup solo finansal tablolarda söz konusu ortaklığa ilişkin herhangi bir azınlık payı bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

III. KONSOLİDE 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	2,371,778	2,311,720
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	390,634	169,961
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	1,929,243	1,427,784
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	256,804	111,031
Diğer Cayılamaz Taahhütler	284,846	207,084
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	3,638	250
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	1,861	2,487
Toplam	5,238,804	4,230,317

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	4,809,499	3,567,826
Banka Kredileri	33,753	16,305
Akreditifler	670,165	707,899
Toplam	5,513,417	4,292,030

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	84,804	65,429
Kesin Teminat Mektupları	2,375,668	1,738,076
Avans Teminat Mektupları	1,588,973	1,018,884
Gümrük Teminat Mektubu	113,807	58,946
Diğer Teminat Mektupları	646,247	686,491
Toplam	4,809,499	3,567,826

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama: (devam ediyor)

c) 1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	621,622	660,601
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	47,888	87,114
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	573,734	573,487
Diğer Gayrinakdi Krediler	4,891,795	3,631,429
Toplam	5,513,417	4,292,030

c) 2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	29,641	1.59	4,066	0.11	24,468	1.88	3,815	0.12
Çiftçilik ve Hayvancılık	28,782	1.54	3,689	0.10	23,849	1.83	3,427	0.11
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	859	0.05	377	0.01	619	0.05	388	0.01
Sanayi	576,846	30.96	2,340,129	64.12	385,638	29.65	1,542,783	51.58
Madencilik ve Taşocakçılığı	163,385	8.77	316,642	8.68	93,324	7.17	89,493	2.99
İmalat Sanayi	340,797	18.29	1,985,091	54.39	275,696	21.19	1,396,867	46.70
Elektrik, Gaz, Su	72,664	3.90	38,396	1.05	16,618	1.29	56,423	1.89
İnşaat	122,583	6.58	69,472	1.90	100,029	7.69	51,295	1.71
Hizmetler	1,047,415	56.19	617,017	16.90	721,677	55.48	616,934	20.63
Toptan ve Perakende Ticaret	160,702	8.62	40,842	1.12	111,778	8.59	7,425	0.25
Otel ve Lokanta Hizmetleri	5,975	0.32	307	0.01	4,833	0.37	82	-
Ulaştırma ve Haberleşme	286,915	15.39	37,265	1.02	166,824	12.84	25,347	0.85
Mali Kuruluşlar	420,948	22.59	205,537	5.63	330,198	25.38	246,995	8.26
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	586	0.03	4	-	185	0.01	2	-
Serbest Meslek Hizmetleri	2,691	0.14	-	-	1,696	0.13	-	-
Eğitim Hizmetleri	3,639	0.20	21,311	0.58	2,382	0.18	31,499	1.05
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	165,959	8.90	311,751	8.54	103,781	7.98	305,584	10.22
Diğer	87,222	4.68	619,026	16.97	68,958	5.30	776,433	25.96
Toplam	1,863,707	100.00	3,649,710	100.00	1,300,770	100.00	2,991,260	100.00

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

c) 3) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I. Grup:		II. Grup:	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	1,832,810	3,648,828	30,897	882
Teminat Mektupları	1,832,810	2,945,017	30,897	775
Aval ve Kabul Kredileri	-	33,646	-	107
Akreditifler	-	670,165	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Factoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	205,380	259,834
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	71,781	144,921
Swap Para Alım Satım İşlemleri	133,599	114,913
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	205,380	259,834
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	205,380	259,834

Ana Ortaklık Banka'nın riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır. Önceden gerçekleştirileceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen; ancak gerçekleştirilemeyeceği anlaşılan işlemler ile sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

Ana Ortaklık Banka'nın müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşan ödeme yükümlülüğü 2,371,778 Bin TL (31 Aralık 2008: 2,311,720 Bin TL) olup, bilanço dışı taahhüt hesaplarında izlenmekte, lehdarlarına ödenmek üzere ibraz edilen çeklerin karşılıksız kalması durumunda ise karşılıksız kalan kısım için 09 Nisan 2003 tarihli ve 25074 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2003/1 sıra no.lu "Çekle Ödemelerin Düzenlenmesi ve Çek Hamillerinin Korunması Hakkında Kanuna İlişkin Tebliğ" uyarınca 500 TL'ye kadar ödeme yükümlülüğü doğabilecektir.

Ana Ortaklık Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak merkezi bir veri tabanının olmaması nedeniyle davaların sayısı ve miktarlarına ilişkin veriler bilgi işlem sisteminden özet olarak temin edilememiştir. Ancak, hukuk departmanından alınan bilgi neticesinde, her birinin tutarı 100 Bin TL ve üstü olan ve toplamı 211,355 Bin TL tutarındaki Ana Ortaklık Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Ana Ortaklık Banka aleyhine sonuçlanmış ancak henüz kesinleşmemiş davalar için ekli mali tablolarda %100 oranında olmak üzere 9,250 Bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır. Ayrıca KOSGEB ve Milli Prodüktivite Merkezi tarafından aidat yükümlülükleri ile ilgili olarak Ana Ortaklık Banka aleyhine açılmış olan davaların faiz yükümlülükleri için 37,300 Bin TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır.

Bilanço tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'ya dair yukarıda belirtilenlerin dışında geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel olan ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen koşullu borçlar bulunmamaktadır.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)	5,572,365	67,808	4,467,527	49,392
Kısa Vadeli Kredilerden	2,080,100	49,545	1,820,724	40,474
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3,391,101	18,263	2,570,553	8,918
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	101,164	-	76,250	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

(*) 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	295,813	-	421,323	11
Yurtiçi Bankalardan	592	261	15,262	3,243
Yurtdışı Bankalardan	711	19,087	9,146	73,555
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	297,116	19,348	445,731	76,809

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	89,179	2,378	109,117	5,071
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,566,549	271,759	3,403,129	437,206
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	6,008,115	291,599	4,128,576	108,072
Toplam	7,663,843	565,736	7,640,822	550,349

ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1,653	4,637

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara (*)	2,211	361	1,336	159
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	2,211	347	1,336	124
Yurtdışı Bankalara	-	14	-	35
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	2,211	361	1,336	159

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1,738	367

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın ihraç ettiği menkul kıymet bulunmamaktadır.

ç) 1) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	6,928	-	-	-	-	-	6,928
Tasarruf Mevduatı	46	935,628	3,702,344	204,557	39,610	53,106	-	4,935,291
Resmî Mevduat	1,324	125,568	466,252	14,149	7,056	338	-	614,687
Ticari Mevduat	549	163,109	441,231	29,868	45,374	14,422	-	694,553
Diğer Mevduat	4	84,421	534,883	73,273	8,527	5,874	-	706,982
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,923	1,315,654	5,144,710	321,847	100,567	73,740	-	6,958,441
Yabancı Para								
DTH	8,461	92,344	132,540	33,996	5,160	98,753	-	371,254
Bankalar Mevduatı	511	-	-	-	-	-	-	511
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	8,972	92,344	132,540	33,996	5,160	98,753	-	371,765
Genel Toplam	10,895	1,407,998	5,277,250	355,843	105,727	172,493	-	7,330,206

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2,501	8,434
Diğer (*)	21,270	8,947
Toplam	23,771	17,381

(*) Ana Ortaklık Banka'nın sermayede payı temsil eden menkul değerler, iştirak, bağlı ortaklıklarından ve birlikte kontrol edilen ortaklarından aldığı temettü gelirlerini ifade etmektedir.

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	316,982	609,980
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr	16,148	12,310
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	5,673	64,566
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	295,161	533,104
Zarar (-)	255,530	663,051
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	203
Türev Finansal İşlemlerden	4,725	124,239
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	250,805	538,609

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

Yeni gelişmeleri içeren ve Ana Ortaklık Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen bir husus bulunmamakla birlikte, diğer faaliyet gelirlerinin 223,733 Bin TL tutarındaki kısmı önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek gelirlere alınan tutarlardan oluşmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar ⁽²⁾	342,187	244,842
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	74,623	81,305
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	171,352	125,367
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	96,212	38,170
Genel Karşılık Giderleri ⁽¹⁾	145,767	102,630
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri ⁽¹⁾	90,943	175,843
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	185	3,073
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	1,410
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	185	1,663
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	420	371
İştirakler	-	28
Bağlı Ortaklıklar	420	343
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer ⁽³⁾	52,682	19,269
Toplam	632,184	546,028

- (1) İlgili tutarlar Ana Ortaklık Banka'nın dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 50,925 Bin TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır (31 Aralık 2008: 3,009 Bin TL).
- (2) İlgili tutar Ana Ortaklık Banka'nın dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 151,023 Bin TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır (31 Aralık 2008: 74,284 Bin TL).
- (3) İlgili tutarın 14,899 Bin TL'si Ana Ortaklık Banka'nın geçmiş yıllara ait şubeler cari açık kayıtları için ayırdığı serbest karşılık giderinden, 37,300 Bin TL'si ise dava konusu olan aйдat yükümlülükleri için ayırdığı serbest karşılık giderinden oluşmaktadır.

7. a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri ⁽¹⁾	1,046,194	915,128
Kıdem Tazminatı Karşılığı ⁽¹⁾	69,200	66,842
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	1,329	4,078
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	46,951	40,916
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefîye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,347	2,568
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	100	27
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	367,378	307,671
Faaliyet Kiralama Giderleri	35,170	28,011
Bakım ve Onarım Giderleri	50,529	45,787
Reklam ve İlan Giderleri	22,237	19,120
Diğer Giderler	259,442	214,753
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	807	7,213
Diğer ⁽²⁾	359,753	380,087
Toplam	1,895,059	1,724,530

- (1) Cari yılda Ana Ortaklık Banka'nın personel gideri hesabından ödenen emekli ikramiyesi ile ihbar ve kıdem tazminatı tutarı olan 44,200 Bin TL kıdem tazminatı karşılığı satırında gösterilmiştir (Önceki dönem: 40,442 Bin TL).
- (2) Ana Ortaklık Banka'nın diğer kalemi oluşturan bakiyenin 176,773 Bin TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderinden ve 115,201 Bin TL'si vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri	6,068,776	4,102,277
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	436,997	572,031
Temettü Gelirleri	23,771	17,381
Ticari Kâr / Zarar (Net)	61,452	(53,071)
Diğer Faaliyet Gelirleri	349,768	338,370
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	632,184	546,028
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1,895,059	1,724,530
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kâr/Zarar	4,413,521	2,706,430

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

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla toplam (905,780) Bin TL (31 Aralık 2008: (581,241) Bin TL) tutarındaki vergi karşılık giderinin (1,185,054) Bin TL (31 Aralık 2008: (609,529) Bin TL) tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 279,274 Bin TL (31 Aralık 2008: 28,288 Bin TL) tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 3,525,990 Bin TL'dir (31 Aralık 2008: 2,147,323 Bin TL).

11. Net Dönem Kâr/Zararına İlişkin Açıklama:

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

Ana Ortaklık Banka, ağırlıklı olarak yurtiçi mevduat yoluyla topladığı kaynaklarını krediler, menkul değerler ve bankalararası işlemlerde değerlendirmektedir. Bunların dışında gayrinakdi kredilerden alınan komisyonlar, diğer bankacılık işlemleri ile sigorta acentelikleri yoluyla da gelir elde etmektedir.

b) Konsolide finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı:

Konsolide bilanço tarihi itibarıyla mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

11. Net Dönem Kâr/Zararına İlişkin Açıklama: (devam ediyor)

c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar:

Bulunmamaktadır.

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

Diğer kalemler konsolide gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Türkiye Muhasebe Standartları gereği özkaynak değişim tablosuna ilişkin yapılacak açıklamalar tabloda yer alan kalemlerin sıralaması dikkate alınarak bankalarca bu bölümde yapılır:

a) Özkaynak Kalemlerinin Enflasyona Göre Düzeltme Farklarına İlişkin Açıklamalar:

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 5 numaralı genelgesinde, yüksek enflasyon döneminin varlığına ilişkin göstergelerin büyük ölçüde ortadan kalktığı kanaatine varıldığı belirtilmektedir. Bu sebeple, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı uyarınca, bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmiştir.

b) Kâr Dağıtımına İlişkin Açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın 14 Nisan 2009 tarihinde gerçekleşen Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan karar uyarınca; Ana Ortaklık Banka'nın 2008 yılı faaliyet karından Hazine Müsteşarlığı lehine tahakkuk eden net temettü tutarı olan 750,000 Bin TL ve personel dağıtılmak üzere ayrılan kısımdan artan net 2,919 Bin TL Hazine Müsteşarlığı'nın hesaplarına aktarılmıştır. Karın 984,169 Bin TL'si ise bünyede bırakılmıştır.

Ana Ortaklık Banka 2009 yılında elde ettiği karı ana sözleşmesi doğrultusunda kâr dağıtımına konu etmeyi planlamaktadır. Ancak, rapor tarihi itibarıyla, kâr dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

1. Türkiye Muhasebe Standartları gereği konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin yapılacak açıklamalar tabloda yer alan kalemlerin sıralaması dikkate alınarak bankalarca bu bölümde yapılır: (devam ediyor)

c) Kur Farkına İlişkin Açıklamalar:

Daha önce tarihi maliyet ile izlenmekte olan yurtdışı ortaklıklara ilişkin olarak özkaynaklarda muhasebeleştirilmekte olan kur farkları, söz konusu iştiraklerin rayiç değer ile izlenmeye başlanması nedeniyle özkaynaklardan çıkarılmıştır. Yurtdışı şubelerin çevrimden doğan kur farkları ise özkaynaklar altında "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında izlenmektedir.

d) Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

Satılmaya hazır finansal varlıkların tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ayrıca TMS 39 kapsamında, Ana Ortaklık Banka'nın elde tutma niyet ve imkanın değişmesi nedeniyle satılmaya hazır menkul değerler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyüne sınıflanan menkul kıymetlerin değerlendirme farkları da "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmekte ve menkul kıymetin vadesiyle orantılı olarak itfaya tabi tutularak dönem karı / zararına aktarılmaktadır.

Yabancı para cinsinden takip edilen bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımlar gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için bağımsız değerlendirme firmasının hazırladığı değerlendirme raporu ile rayiç değerler tespit edilmiş, değerlendirme farkları iştirak değerlerine eklenerek karşılığında özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

e) Kar Yedekleri:

Konsolide bilanço tarihi itibarıyla yasal yedekler 1,758,096 Bin TL, olağanüstü yedekler 1,074,290 Bin TL, diğer kar yedekleri 304,134 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Türkiye Muhasebe Standartları gereği konsolide nakit akış tablosuna ilişkin yapılacak açıklamalar tabloda yer alan kalemlerin sıralaması dikkate alınarak bankalarca bu bölümde yapılır:

Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri ile para piyasası işlemleri nakit, vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar "nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

2. Konsolide nakit akış tablosunda yer alan “diğer” kalemleri ve “döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi” kalemine ilişkin açıklama:

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karına ilişkin 3,699,857 Bin TL gelir tutarının 14,128,604 Bin TL’si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 8,282,976 Bin TL’si çoğunlukla mevduata ve para piyasası işlemlerine verilen faizlerden oluşmaktadır. Elde edilen diğer kazançlar içerisinde ağırlıklı olarak, net ücret ve komisyon gelirleri ile diğer faaliyet zararları yer almaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla yaklaşık (184,071) Bin TL olarak tespit edilmiştir (31 Aralık 2008: 1,243,705 Bin TL).

Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, para piyasası işlemleri ile 3 aya kadar vadeli bankalar mevduatı nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

Dönem başı ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Dönem Başı	31.12.2008	31.12.2007
Kasa ve Efektif Deposu	702,276	753,830
T.C. Merkez Bankası ve diğer bankalar	12,186,525	7,258,490
Para Piyasası İşlemleri	-	2,611,226
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	12,888,801	10,623,546

Dönem Sonu	31.12.2009	31.12.2008
Kasa ve Efektif Deposu	1,029,744	702,276
T.C. Merkez Bankası ve diğer bankalar	13,458,791	12,186,525
Para Piyasası İşlemleri	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	14,488,535	12,888,801

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

VII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

a) Cari Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	793,049	293,439	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	811,676	305,249	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,653	-	-	-	-	-

- (*) Tabloda dönem sonu nakdi kredilere ait reeskont tutarı mevcut bilgi işletim sistemi üzerinden ayrıştırılmamış olması nedeniyle dahil edilememiştir.
- (*) Nakdi kredi rakamına iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait sermaye tutarları dahildir.
- (*) Nakdi kredi rakamına risk grubuna dahil yurtdışı bankalara yapılan 61,523 Bin TL tutarındaki plasmanlar dahil edilmiştir.

b) Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	445,341	270,078	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	793,049	293,439	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	4,637	-	-	-	-	-

- (*) Tabloda dönem sonu nakdi kredilere ait reeskont tutarı mevcut bilgi işletim sistemi üzerinden ayrıştırılmamış olması nedeniyle dahil edilememiştir.
- (*) Nakdi kredi rakamına iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait sermaye tutarları dahildir.
- (*) Nakdi kredi rakamına risk grubuna dahil yurtdışı bankalara yapılan 71,451 Bin TL tutarındaki plasmanlar dahil edilmiştir.

c) 1) Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	103,835	53,601	-	-	-	-
Dönem Sonu	100,952	103,835	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	1,738	367	-	-	-	-

- (*) Reeskont tutarları ayrıştırılmadığından bu tutarlar yukarıdaki tabloya dahil edilememiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

VII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

2. Ana Ortaklık Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık 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	28,894	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	6,354	28,894	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	(37)	793	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

3. Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler:

Yönetim Kurulu üyelerine Genel Müdür Yardımcılarına ve Daire Başkanlarına ödenen ücret ve temettü tutarlarına aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maaş	7,831	6,100
Temettü ve Ek Ödemeler	696	580
Toplam	8,527	6,680

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

VIII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN YURTIÇI, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube (*)	1,305	18,198			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	1- Pakistan		
	1	1	2- İran		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube(**)	1	5	1- ABD	1,788,345	175,610
	1	3	2- İngiltere	534,484	79,556
	1	2	3- Bulgaristan	46,599	30,431
	1	3	4- Gürcistan	19,635	13,427
	1	2	5- Irak	11,123	10,465
	2	5	6- Yunanistan	82,199	38,606
	5	37	7-KKTC	430,290	13,994
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

(*) Yurtiçi şubelerde çalışan personel sayısı olup, Genel Müdürlük ve Bölge Başkanlıkları personel sayısı hariçtir.

(**) Yurtdışı birimlerde çalışan yerel personel hariçtir.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

I. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Ana Ortaklık Banka'nın kamuya açıklanan konsolide finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 26 Mart 2010 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.