

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

**30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA  
VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**



## SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Bölüm II. Not 7.ç1'de belirtildiği üzere, bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan 309.000 bin TL tutarındaki kısmı cari yılda gider yazılan toplam 953.300 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıda açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tabloların, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 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, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Haluk Yalçın, SMMM  
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 25 Kasım 2013

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN  
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK  
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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

---

Muharrem KARSLI  
Yönetim Kurulu Başkanı,  
Denetim Komitesi Üyesi

---

Hüseyin AYDIN  
Yönetim Kurulu Üyesi,  
Genel Müdür

---

Feyzi ÇUTUR  
Yönetim Kurulu Üyesi,  
Denetim Komitesi Üyesi

---

Cem İNAL  
Finansal Koordinasyon  
Genel Müdür Yardımcısı

---

Atakan BEKTAŞ  
Raporlama Yönetimi  
Bölüm Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan : Kubilay ŞAHİN / Dış Raporlama Yöneticisi  
Tel No : 0312 584 43 23  
Faks No : 0312 584 47 98

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

|   | <b>Sayfa No</b> |
|---|-----------------|
| I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi  | 1               |
| II. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama  | 1               |
| III. Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama  | 2               |
| IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar   | 2               |
| V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi   | 3               |
| VI. Bankaların konsolide finansal tablo düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu iç yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama | 4               |
| VII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller   | 4               |

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

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

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

|   |    |
|---|----|
| I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar   | 13 |
| II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar                                      | 13 |
| III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler   | 14 |
| IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar   | 16 |
| V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar   | 17 |
| VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar  | 17 |
| VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar  | 17 |
| VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar  | 20 |
| IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar  | 20 |
| X. Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar                                  | 20 |
| XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 21 |
| XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar   | 21 |
| XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar  | 21 |
| XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar   | 22 |
| XV. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar  | 23 |
| XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar   | 23 |
| XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar  | 25 |
| XVIII. Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar  | 26 |
| XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar  | 27 |
| XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar  | 28 |
| XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar  | 28 |
| XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar   | 28 |
| XXIII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar   | 28 |
| XXIV. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar  | 28 |
| XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar  | 28 |

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

|   |    |
|---|----|
| I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 29 |
| II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar                                | 34 |
| III. Kur riskine ilişkin açıklamalar                                  | 35 |
| IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar                            | 37 |
| V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar                               | 41 |
| VI. Risk yönetim hedef ve politikaları                                | 44 |
| VII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar                         | 47 |

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

|   |    |
|---|----|
| I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar           | 50 |
| II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar          | 65 |
| III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar                      | 72 |
| IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar                       | 73 |
| V. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 78 |
| VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar             | 79 |

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

|   |    |
|---|----|
| I. Grup'un faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar | 80 |
|---|----|

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

|  |    |
|--|----|
| I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 80 |
| II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar                 | 80 |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

---

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

Banka'nın tek hissedarı Hazine'dir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 21 Ağustos 2013 tarihli kararı ile; Alpaslan ÇAKAR Bireysel Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı, Bülent SUER Operasyonel İşlemler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı, Peyami Ömer ÖZDİLEK İnsan Kaynakları'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı ve Ali TOKER Genel Müdürlük emrinde Genel Müdür Yardımcılığı görevlerine atanmıştır.

Banka yöneticilerinin sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

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

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

Banka'nın tek hissedarı Hazine'dir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Ana Ortaklık Banka’nın faaliyet amacı ana sözleşmesinde mevduat kabulü dahil her türlü bankacılık faaliyetlerinin yürütülmesi olarak saptanmıştır. 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, 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, yurt içinde 5 Kurumsal Şube, 27 Ticari Şube, 80 Girişimci Şube, 1.474 Şube ve 2 Mobil Araç olmak üzere toplam 1.588 Şube (31 Aralık 2012: yurt içinde 5 Kurumsal Şube, 27 Ticari Şube, 77 Girişimci Şube, 1.316 Şube, 32 Büro, 31 Özel İşlem Merkezi, 2 Mobil Şube olmak üzere toplam 1.490 Şube), yurt dışında 21 Şube ve 4 Altşube (ABD’de New York, İngiltere’de Londra, Gürcistan’da Tiflis Şubesi ile Batum Altşubesi, Irak’ta Bağdat ve Erbil, Yunanistan’da Atina, Gümölcine, İskeçe ve Rodos Şubeleri, Bulgaristan’da Sofya Şubesi ile Filibe, Kırcaali ve Varna Altşubeleri, Suudi Arabistan’da Cidde Şubesi, KKTC’de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa, Gönyeli, Akdoğan, Yakın Doğu Üniversitesi, Karaoğlanoğlu, Karakum ve İskele Şubeleri) olmak üzere toplam 25 ve genel toplamda 1.613 Şubesinin yanı sıra İran’da Tahran Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir.

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

Başakkart, tarımsal üretimin finansmanına yönelik kredi hesapları ile vadesiz mevduat hesabının bağlanabildiği bir bankkarttır. Banka, 50.000 TL’nin altındaki işletme kredilerini ve müşterilerin talebi doğrultusunda tarımsal üretimin finansmanına yönelik kredi limitlerini Başakkart ile ilişkilendirerek kullanılabilmektedir. Başakkart’a bağlı kredi limitlerinin tamamı Başakkart Üye İşyerlerinde Banka’nın POS cihazları aracılığıyla tarımsal girdi (yem, tohum, akaryakıt vb.) alışverişlerinde kullanılabilir. Müşterilerin tercihlerine göre kredi limitlerinin azami %75’i Banka’nın Şube/ATM’lerinden nakit olarak çekilebilmektedir. Başakkart işlemlerine ait geri ödemeler Banka’nın Şubeleri aracılığı ile yapılabilmektedir. Başakkart ile alınan tarımsal girdi/hizmet bedelleri Banka tarafından belirlenen faizsiz dönemlerin sonuna kadar, faizsiz olarak geri ödenebilmektedir.

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

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Grup’un personel sayısı 25.736 kişidir (31 Aralık 2012: 24.092 kişi).

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

---

### GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

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

Bulunmamaktadır.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 VE 31 ARALIK 2012 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

### İKİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

| I. BİLANÇO   | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm I) | Cari Dönem<br>(30/09/2013) |                   |                    | Önceki Dönem<br>(31/12/2012) |                   |                    |
|--|--------------------------------|----------------------------|-------------------|--------------------|------------------------------|-------------------|--------------------|
|  |                                | TP                         | YP                | Toplam             | TP                           | YP                | Toplam             |
|  |                                | AKTİF KALEMLER             |                   |                    |                              |                   |                    |
| <b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>   | (1)                            | <b>3.082.426</b>           | <b>20.459.303</b> | <b>23.541.729</b>  | <b>5.908.346</b>             | <b>15.373.382</b> | <b>21.281.728</b>  |
| <b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>                                   | (2)                            | <b>227.968</b>             | <b>138.843</b>    | <b>366.811</b>     | <b>39.496</b>                | <b>129.662</b>    | <b>169.158</b>     |
| 2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar   |                                | 227.968                    | 138.843           | 366.811            | 39.496                       | 129.662           | 169.158            |
| 2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri   |                                | 27.254                     | 4.927             | 32.181             | 30.789                       | 4.582             | 35.371             |
| 2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler   |                                | 78                         | -                 | 78                 | 819                          | -                 | 819                |
| 2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar   |                                | 200.636                    | 133.916           | 334.552            | 7.888                        | 125.080           | 132.968            |
| 2.1.4 Diğer Menkul Değerler  |                                | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV                    |                                | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri   |                                | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler   |                                | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 2.2.3 Krediler   |                                | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 2.2.4 Diğer Menkul Değerler  |                                | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| <b>III. BANKALAR</b>   | (3)                            | <b>1.310.929</b>           | <b>821.925</b>    | <b>2.132.854</b>   | <b>650.945</b>               | <b>971.787</b>    | <b>1.622.732</b>   |
| <b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>   |                                | <b>6.902</b>               | <b>77.077</b>     | <b>83.979</b>      | <b>2.049</b>                 | <b>59.673</b>     | <b>61.722</b>      |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar  |                                | -                          | 37.845            | 37.845             | -                            | 13.087            | 13.087             |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar  |                                | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar  |                                | 6.902                      | 39.232            | 46.134             | 2.049                        | 46.586            | 48.635             |
| <b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>   | (4)                            | <b>37.797.773</b>          | <b>5.671.813</b>  | <b>43.469.586</b>  | <b>33.715.982</b>            | <b>4.646.421</b>  | <b>38.362.403</b>  |
| 5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler   |                                | 159.413                    | 182.518           | 341.931            | 141.674                      | 118.147           | 259.821            |
| 5.2 Devlet Borçlanma Senetleri   |                                | 37.455.661                 | 5.374.990         | 42.830.651         | 33.365.777                   | 4.391.810         | 37.757.587         |
| 5.3 Diğer Menkul Değerler  |                                | 182.699                    | 114.305           | 297.004            | 208.531                      | 136.464           | 344.995            |
| <b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>   | (5)                            | <b>84.433.459</b>          | <b>18.751.611</b> | <b>103.185.070</b> | <b>63.978.529</b>            | <b>9.168.557</b>  | <b>73.147.086</b>  |
| 6.1 Krediler ve Alacaklar  |                                | 83.600.485                 | 18.739.877        | 102.340.362        | 63.183.707                   | 9.159.764         | 72.343.471         |
| 6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler                                     |                                | -                          | -                 | -                  | -                            | 61.333            | 61.333             |
| 6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri   |                                | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 6.1.3 Diğer  |                                | 83.600.485                 | 18.739.877        | 102.340.362        | 63.183.707                   | 9.098.431         | 72.282.138         |
| 6.2 Takipteki Krediler   |                                | 2.346.609                  | 54.885            | 2.401.494          | 2.040.802                    | 43.745            | 2.084.547          |
| 6.3 Özel Karşılıklar (-)   |                                | 1.513.635                  | 43.151            | 1.556.786          | 1.245.980                    | 34.952            | 1.280.932          |
| <b>VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>   |                                | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| <b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>  | (6)                            | <b>17.281.671</b>          | <b>4.831.318</b>  | <b>22.112.989</b>  | <b>23.030.009</b>            | <b>4.292.029</b>  | <b>27.322.038</b>  |
| 8.1 Devlet Borçlanma Senetleri   |                                | 17.272.623                 | 4.803.271         | 22.075.894         | 23.020.788                   | 4.267.973         | 27.288.761         |
| 8.2 Diğer Menkul Değerler  |                                | 9.048                      | 28.047            | 37.095             | 9.221                        | 24.056            | 33.277             |
| <b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>  | (7)                            | <b>74.802</b>              | <b>705</b>        | <b>75.507</b>      | <b>69.742</b>                | <b>612</b>        | <b>70.354</b>      |
| 9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler  |                                | 68.736                     | -                 | 68.736             | 63.676                       | -                 | 63.676             |
| 9.2 Konsolide Edilmeyenler   |                                | 6.066                      | 705               | 6.771              | 6.066                        | 612               | 6.678              |
| 9.2.1 Mali İştirakler  |                                | -                          | 705               | 705                | -                            | 612               | 612                |
| 9.2.2 Mali Olmayan İştirakler  |                                | 6.066                      | -                 | 6.066              | 6.066                        | -                 | 6.066              |
| <b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>  | (8)                            | <b>6.237</b>               | -                 | <b>6.237</b>       | <b>8.032</b>                 | -                 | <b>8.032</b>       |
| 10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar  |                                | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar  |                                | 6.237                      | -                 | 6.237              | 8.032                        | -                 | 8.032              |
| <b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>                           | (9)                            | -                          | <b>54.311</b>     | <b>54.311</b>      | -                            | <b>46.704</b>     | <b>46.704</b>      |
| 11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler   |                                | -                          | 54.311            | 54.311             | -                            | 46.704            | 46.704             |
| 11.2 Konsolide Edilmeyenler  |                                | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 11.2.1 Mali Ortaklıklar  |                                | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar  |                                | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| <b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>   | (10)                           | <b>298.653</b>             | <b>940.187</b>    | <b>1.238.840</b>   | <b>152.321</b>               | <b>465.228</b>    | <b>617.549</b>     |
| 12.1 Finansal Kiralama Alacakları  |                                | 380.714                    | 1.077.292         | 1.458.006          | 193.108                      | 527.664           | 720.772            |
| 12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları  |                                | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 12.3 Diğer   |                                | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)   |                                | 82.061                     | 137.105           | 219.166            | 40.787                       | 62.436            | 103.223            |
| <b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>                                     | (11)                           | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar   |                                | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar  |                                | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar                                       |                                | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| <b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>  |                                | <b>1.013.573</b>           | <b>34.756</b>     | <b>1.048.329</b>   | <b>926.585</b>               | <b>27.323</b>     | <b>953.908</b>     |
| <b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>   |                                | <b>93.756</b>              | <b>8.760</b>      | <b>102.516</b>     | <b>57.426</b>                | <b>8.899</b>      | <b>66.325</b>      |
| 15.1 Şerefiye  |                                | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 15.2 Diğer   |                                | 93.756                     | 8.760             | 102.516            | 57.426                       | 8.899             | 66.325             |
| <b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>  | (12)                           | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| <b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>   |                                | <b>280.169</b>             | <b>1.983</b>      | <b>282.152</b>     | <b>227.548</b>               | <b>2.733</b>      | <b>230.281</b>     |
| 17.1 Cari Vergi Varlığı  |                                | 1.709                      | 1.983             | 3.692              | 340                          | 2.733             | 3.073              |
| 17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı  |                                | 278.460                    | -                 | 278.460            | 227.208                      | -                 | 227.208            |
| <b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b> | (13)                           | <b>96.811</b>              | -                 | <b>96.811</b>      | <b>66.066</b>                | -                 | <b>66.066</b>      |
| 18.1 Satış Amaçlı  |                                | 96.811                     | -                 | 96.811             | 66.066                       | -                 | 66.066             |
| 18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin   |                                | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| <b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>   |                                | <b>1.163.103</b>           | <b>190.710</b>    | <b>1.353.813</b>   | <b>1.022.832</b>             | <b>51.977</b>     | <b>1.074.809</b>   |
| <b>AKTİF TOPLAMI</b>   |                                | <b>147.168.232</b>         | <b>51.983.302</b> | <b>199.151.534</b> | <b>129.855.908</b>           | <b>35.244.987</b> | <b>165.100.895</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

**30 EYLÜL 2013 VE 31 ARALIK 2012 TARİHLERİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**

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

| I. BİLANÇO  | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm II) | Cari Dönem<br>(30/09/2013) |                   |                    | Önceki Dönem<br>(31/12/2012) |                   |                    |
|---|---------------------------------|----------------------------|-------------------|--------------------|------------------------------|-------------------|--------------------|
|   |                                 | TP                         | YP                | Toplam             | TP                           | YP                | Toplam             |
|   |                                 |                            |                   |                    |                              |                   |                    |
| <b>PASİF KALEMLER</b>   |                                 |                            |                   |                    |                              |                   |                    |
| <b>I. MEVDUAT</b>   | (1)                             | <b>96.077.561</b>          | <b>36.981.358</b> | <b>133.058.919</b> | <b>92.079.627</b>            | <b>27.599.627</b> | <b>119.679.254</b> |
| 1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı  |                                 | 1.618.938                  | 159.620           | 1.778.558          | 543.630                      | 14.006            | 557.636            |
| 1.2 Diğer   |                                 | 94.458.623                 | 36.821.738        | 131.280.361        | 91.535.997                   | 27.585.621        | 119.121.618        |
| <b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>   | (2)                             | <b>10.840</b>              | <b>48.590</b>     | <b>59.430</b>      | <b>38.987</b>                | <b>16.604</b>     | <b>55.591</b>      |
| <b>III. ALINAN KREDİLER</b>   | (3)                             | <b>1.087.840</b>           | <b>5.911.758</b>  | <b>6.999.598</b>   | <b>879.745</b>               | <b>2.602.533</b>  | <b>3.482.278</b>   |
| <b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>  |                                 | <b>14.292.092</b>          | <b>10.391.861</b> | <b>24.683.953</b>  | <b>5.577.693</b>             | <b>5.584.781</b>  | <b>11.162.474</b>  |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar   |                                 | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar   |                                 | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar  |                                 | 14.292.092                 | 10.391.861        | 24.683.953         | 5.577.693                    | 5.584.781         | 11.162.474         |
| <b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>   |                                 | <b>2.535.743</b>           |                   | <b>2.535.743</b>   | <b>1.854.137</b>             |                   | <b>1.854.137</b>   |
| 5.1 Bonolar   |                                 | 2.218.791                  | -                 | 2.218.791          | 1.675.007                    | -                 | 1.675.007          |
| 5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler   |                                 | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 5.3 Tahviller   |                                 | 316.952                    | -                 | 316.952            | 179.130                      | -                 | 179.130            |
| <b>VI. FONLAR</b>   |                                 | <b>4.577.807</b>           |                   | <b>4.577.807</b>   | <b>4.292.229</b>             |                   | <b>4.292.229</b>   |
| 6.1 Müstakriz Fonları   |                                 | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 6.2 Diğer   |                                 | 4.577.807                  | -                 | 4.577.807          | 4.292.229                    | -                 | 4.292.229          |
| <b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>  |                                 | <b>979.563</b>             | <b>388.338</b>    | <b>1.367.901</b>   | <b>844.063</b>               | <b>313.051</b>    | <b>1.157.114</b>   |
| <b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>  | (4)                             | <b>1.574.033</b>           | <b>611.423</b>    | <b>2.185.456</b>   | <b>1.182.682</b>             | <b>368.050</b>    | <b>1.550.732</b>   |
| <b>IX. FAKTORİNG BORÇLARI</b>   |                                 |                            |                   |                    |                              |                   |                    |
| <b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>  | (5)                             |                            |                   |                    |                              | <b>287</b>        | <b>287</b>         |
| 10.1 Finansal Kiralama Borçları   |                                 | -                          | -                 | -                  | -                            | 297               | 297                |
| 10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları   |                                 | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 10.3 Diğer  |                                 | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)  |                                 | -                          | -                 | -                  | -                            | 10                | 10                 |
| <b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>  | (6)                             |                            |                   |                    |                              |                   |                    |
| 11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar  |                                 | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar   |                                 | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar  |                                 | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| <b>XII. KARŞILIKLAR</b>   | (7)                             | <b>4.790.595</b>           | <b>31.204</b>     | <b>4.821.799</b>   | <b>3.885.824</b>             | <b>33.527</b>     | <b>3.919.351</b>   |
| 12.1 Genel Karşılıklar  |                                 | 1.778.391                  | 17.881            | 1.796.272          | 1.210.302                    | 22.913            | 1.233.215          |
| 12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı  |                                 | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 12.3 Çalışan Hakları Karşılığı  |                                 | 677.373                    | 1.499             | 678.872            | 777.731                      | 520               | 778.251            |
| 12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)  |                                 | 1.134.434                  | -                 | 1.134.434          | 876.567                      | -                 | 876.567            |
| 12.5 Diğer Karşılıklar  |                                 | 1.200.397                  | 11.824            | 1.212.221          | 1.021.224                    | 10.094            | 1.031.318          |
| <b>XIII. VERGİ BORCU</b>  | (8)                             | <b>486.668</b>             | <b>1.583</b>      | <b>488.251</b>     | <b>525.828</b>               | <b>1.537</b>      | <b>527.365</b>     |
| 13.1 Cari Vergi Borcu   |                                 | 486.668                    | 1.175             | 487.843            | 525.828                      | 1.169             | 526.997            |
| 13.2 Ertelemiş Vergi Borcu  |                                 | -                          | 408               | 408                | -                            | 368               | 368                |
| <b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>              |                                 |                            |                   |                    |                              |                   |                    |
| 14.1 Satış Amaçlı   |                                 | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin  |                                 | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| <b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>   |                                 |                            |                   |                    |                              |                   |                    |
| <b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>   | (9)                             | <b>18.470.356</b>          | <b>(97.679)</b>   | <b>18.372.677</b>  | <b>16.969.799</b>            | <b>450.284</b>    | <b>17.420.083</b>  |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye  |                                 | 2.500.000                  | -                 | 2.500.000          | 2.500.000                    | -                 | 2.500.000          |
| 16.2 Sermaye Yedekleri  |                                 | 314.573                    | (97.679)          | 216.894            | 1.035.303                    | 450.284           | 1.485.587          |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri  |                                 | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları   |                                 | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları   |                                 | (235.681)                  | (97.679)          | (333.360)          | 474.452                      | 450.284           | 924.736            |
| 16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları   |                                 | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları   |                                 | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları   |                                 | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri                  |                                 | 17.388                     | -                 | 17.388             | 17.369                       | -                 | 17.369             |
| 16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)  |                                 | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları |                                 | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri   |                                 | 532.866                    | -                 | 532.866            | 543.482                      | -                 | 543.482            |
| 16.3 Kâr Yedekleri  |                                 | 12.564.968                 | -                 | 12.564.968         | 10.200.423                   | -                 | 10.200.423         |
| 16.3.1 Yasal Yedekler   |                                 | 2.641.912                  | -                 | 2.641.912          | 2.525.171                    | -                 | 2.525.171          |
| 16.3.2 Statü Yedekleri  |                                 | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 16.3.3 Olağanüstü Yedekler  |                                 | 9.001.078                  | -                 | 9.001.078          | 7.041.211                    | -                 | 7.041.211          |
| 16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri  |                                 | 921.978                    | -                 | 921.978            | 634.041                      | -                 | 634.041            |
| 16.4 Kâr veya Zarar   |                                 | 3.070.011                  | -                 | 3.070.011          | 3.197.558                    | -                 | 3.197.558          |
| 16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı   |                                 | 564.043                    | -                 | 564.043            | 446.544                      | -                 | 446.544            |
| 16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı   |                                 | 2.505.968                  | -                 | 2.505.968          | 2.751.014                    | -                 | 2.751.014          |
| 16.5 Azınlık Payları  |                                 | 20.804                     | -                 | 20.804             | 36.515                       | -                 | 36.515             |
| <b>PASİF TOPLAMI</b>  |                                 | <b>144.883.098</b>         | <b>54.268.436</b> | <b>199.151.534</b> | <b>128.130.614</b>           | <b>36.970.281</b> | <b>165.100.895</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 VE 31 ARALIK 2012 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

| II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU  | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm III) | Cari Dönem<br>(30/09/2013)                     |                   |                    | Önceki Dönem<br>(31/12/2012) |                    |                    |
|---|----------------------------------|--|-------------------|--------------------|------------------------------|--------------------|--------------------|
|   |                                  | TP   | YP                | Toplam             | TP                           | YP                 | Toplam             |
|   |                                  | <b>A BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b> | (1)               | <b>44.234.729</b>  | <b>60.978.832</b>            | <b>105.213.561</b> | <b>54.173.751</b>  |
| <b>I. GARANTİ VE KEFALETLER</b>   |                                  | <b>8.718.260</b>                               | <b>16.828.902</b> | <b>25.547.162</b>  | <b>5.530.506</b>             | <b>10.121.614</b>  | <b>15.652.120</b>  |
| 1.1 Teminat Mektupları  |                                  | 8.615.908                                      | 11.289.671        | 19.905.579         | 5.465.461                    | 6.787.048          | 12.252.509         |
| 1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler  |                                  | 654.202  | 10.577.299        | 11.231.501         | 379.750                      | 6.132.611          | 6.512.361          |
| 1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler                                  |                                  | 7.233.963                                      | 27.091            | 7.261.054          | 4.281.844                    | -                  | 4.281.844          |
| 1.1.3 Diğer Teminat Mektupları  |                                  | -  | 727.743           | 685.281            | 1.413.024                    | 654.437            | 1.458.304          |
| 1.2 Banka Kredileri   |                                  | 41.468   | 1.709.881         | 1.751.349          | 5.363                        | 955.606            | 960.969            |
| 1.2.1 İthalat Kabul Kredileri   |                                  | 41.468   | 1.707.389         | 1.748.857          | 5.363                        | 941.199            | 946.562            |
| 1.2.2 Diğer Banka Kabulleri   |                                  | -  | 2.492             | 2.492              | -                            | 14.407             | 14.407             |
| 1.3 Akreditifler  |                                  | 60.884   | 3.802.166         | 3.863.050          | 59.682                       | 2.355.459          | 2.415.141          |
| 1.3.1 Belgeli Akreditifler  |                                  | 60.884   | 3.569.996         | 3.630.880          | 59.682                       | 2.291.766          | 2.351.448          |
| 1.3.2 Diğer Akreditifler  |                                  | -  | 232.170           | 232.170            | -                            | 63.693             | 63.693             |
| 1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar   |                                  | -  | -                 | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 1.5 Cirolar   |                                  | -  | -                 | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 1.5.1 T. C. Merkez Bankasına Cirolar  |                                  | -  | -                 | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 1.5.2 Diğer Cirolar   |                                  | -  | -                 | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 1.6 Menkul Kıymet Alım-Satım Garantilerimizden                                      |                                  | -  | -                 | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 1.7 Faktoring Garantilerinden   |                                  | -  | -                 | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 1.8 Diğer Garantilerimizden   |                                  | -  | 27.184            | 27.184             | -                            | 23.501             | 23.501             |
| 1.9 Diğer Kefaletlerimizden   |                                  | -  | -                 | -                  | -                            | -                  | -                  |
| <b>II. TAHHÜTLER</b>  | (1)                              | <b>33.290.381</b>                              | <b>26.986.420</b> | <b>60.276.801</b>  | <b>47.204.131</b>            | <b>20.743.710</b>  | <b>67.947.841</b>  |
| 2.1 Cayılamaz Taahhütler  |                                  | 11.362.292                                     | 1.738.423         | 13.100.715         | 8.120.364                    | 937.008            | 9.057.372          |
| 2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri                                    |                                  | 532.665  | 925.676           | 1.458.341          | 115.642                      | 340.276            | 455.918            |
| 2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri  |                                  | -  | -                 | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri                                   |                                  | -  | -                 | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri  |                                  | 2.253.088                                      | 205.801           | 2.458.889          | 11                           | 198.997            | 199.008            |
| 2.1.5 Men. Kıymet Alım-Satım Taahhütleri  |                                  | -  | -                 | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü   |                                  | -  | -                 | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz  |                                  | 2.519.240                                      | 134               | 2.519.374          | 2.410.263                    | 37                 | 2.410.300          |
| 2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri               |                                  | -  | -                 | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri   |                                  | 3.910.475                                      | -                 | 3.910.475          | 3.813.950                    | 15.439             | 3.829.389          |
| 2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütleri |                                  | 12.854   | 20.225            | 33.079             | 10.985                       | -                  | 10.985             |
| 2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar                          |                                  | -  | -                 | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar                            |                                  | -  | -                 | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler   |                                  | 2.133.970                                      | 586.587           | 2.720.557          | 1.769.513                    | 382.259            | 2.151.772          |
| 2.2 Cayılabilir Taahhütler  |                                  | 21.928.089                                     | 25.247.997        | 47.176.086         | 39.083.767                   | 19.806.702         | 58.890.469         |
| 2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri  |                                  | 21.928.077                                     | 25.247.997        | 47.176.074         | 39.083.755                   | 19.806.702         | 58.890.457         |
| 2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler  |                                  | 12   | -                 | 12                 | 12                           | -                  | 12                 |
| <b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>  |                                  | <b>2.226.088</b>                               | <b>17.163.510</b> | <b>19.389.598</b>  | <b>1.439.114</b>             | <b>9.948.421</b>   | <b>11.387.535</b>  |
| 3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar                                   |                                  | -  | -                 | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                         |                                  | -  | -                 | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                                  |                                  | -  | -                 | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                   |                                  | -  | -                 | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 3.2 Alım-Satım Amaçlı İşlemler  |                                  | 2.226.088                                      | 17.163.510        | 19.389.598         | 1.439.114                    | 9.948.421          | 11.387.535         |
| 3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri   |                                  | 365.596  | 368.809           | 734.405            | 7.225                        | 105.117            | 112.342            |
| 3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri   |                                  | 182.962  | 184.406           | 367.368            | 3.611                        | 52.564             | 56.175             |
| 3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri  |                                  | 182.634  | 184.403           | 367.037            | 3.614                        | 52.553             | 56.167             |
| 3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri   |                                  | 1.860.492                                      | 16.794.701        | 18.655.193         | 1.431.889                    | 9.843.304          | 11.275.193         |
| 3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri  |                                  | -  | 9.438.891         | 9.438.891          | 664                          | 5.695.231          | 5.695.895          |
| 3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri   |                                  | 1.860.492                                      | 7.355.810         | 9.216.302          | 1.431.225                    | 4.148.073          | 5.579.298          |
| 3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri  |                                  | -  | -                 | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri   |                                  | -  | -                 | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları  |                                  | -  | -                 | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları   |                                  | -  | -                 | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları  |                                  | -  | -                 | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları   |                                  | -  | -                 | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları  |                                  | -  | -                 | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları  |                                  | -  | -                 | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları   |                                  | -  | -                 | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 3.2.4 Futures Para İşlemleri  |                                  | -  | -                 | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri   |                                  | -  | -                 | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri  |                                  | -  | -                 | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri   |                                  | -  | -                 | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri   |                                  | -  | -                 | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri  |                                  | -  | -                 | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 3.2.6 Diğer   |                                  | -  | -                 | -                  | -                            | -                  | -                  |
| <b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>                                     |                                  | <b>295.742.764</b>                             | <b>30.233.039</b> | <b>325.975.803</b> | <b>231.307.867</b>           | <b>15.817.059</b>  | <b>247.124.926</b> |
| <b>IV. EMANET KIYMETLER</b>   |                                  | <b>42.871.461</b>                              | <b>4.862.895</b>  | <b>47.734.356</b>  | <b>30.258.214</b>            | <b>2.479.818</b>   | <b>32.738.032</b>  |
| 4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları   |                                  | -  | -                 | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler  |                                  | 20.747.470                                     | 1.681.409         | 22.428.879         | 10.785.482                   | 1.298.862          | 12.084.344         |
| 4.3 Tahsile Alınan Çekler   |                                  | 1.454.466                                      | 103.436           | 1.557.902          | 942.646                      | 22.480             | 965.126            |
| 4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler  |                                  | 3.373.220                                      | 765.327           | 4.138.547          | 2.627.395                    | 132.381            | 2.759.776          |
| 4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler  |                                  | 8.476  | -                 | 8.476              | 8.879                        | -                  | 8.879              |
| 4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler   |                                  | 17.077.350                                     | 104               | 17.077.454         | 15.722.252                   | 90                 | 15.722.342         |
| 4.7 Diğer Emanet Kıymetler  |                                  | 208.830  | 2.312.619         | 2.521.449          | 169.911                      | 1.026.005          | 1.195.916          |
| 4.8 Emanet Kıymet Alanlar   |                                  | 1.649  | -                 | 1.649              | -                            | -                  | 1.649              |
| <b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>   |                                  | <b>252.859.878</b>                             | <b>24.728.074</b> | <b>277.587.952</b> | <b>201.042.222</b>           | <b>12.750.929</b>  | <b>213.793.151</b> |
| 5.1 Menkul Kıymetler  |                                  | 882.494  | 61.753            | 944.247            | 595.136                      | 37.418             | 632.554            |
| 5.2 Teminat Senetleri   |                                  | 9.724.661                                      | 1.147.821         | 10.872.482         | 8.062.281                    | 616.679            | 8.678.960          |
| 5.3 Emtia   |                                  | 1.254.856                                      | 16.807            | 1.271.663          | 1.249.249                    | 13.603             | 1.262.852          |
| 5.4 Varant  |                                  | -  | -                 | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 5.5 Gayrimenkul   |                                  | 224.745.947                                    | 20.670.598        | 245.416.545        | 177.847.875                  | 9.733.171          | 187.581.046        |
| 5.6 Diğer Rehinli Kıymetler   |                                  | 16.246.711                                     | 2.823.327         | 19.070.038         | 13.282.472                   | 2.343.229          | 15.625.701         |
| 5.7 Rehinli Kıymet Alanlar  |                                  | 5.209  | 7.768             | 12.977             | 5.209                        | 6.829              | 12.038             |
| <b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>                                       |                                  | <b>11.425</b>                                  | <b>642.070</b>    | <b>653.495</b>     | <b>7.431</b>                 | <b>586.312</b>     | <b>593.743</b>     |
| <b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>  |                                  | <b>339.977.493</b>                             | <b>91.211.871</b> | <b>431.189.364</b> | <b>285.481.618</b>           | <b>56.630.804</b>  | <b>342.112.422</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

**30 EYLÜL 2013 VE 2012 TARİHLERİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**

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

| III. GELİR TABLOSU  |      | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm IV) | Cari Dönem        | Önceki Dönem     | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|---|------|---------------------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|
| GELİR VE GİDER KALEMLERİ  |      |                                 | 01/01-30/09/2013  | 01/01-30/09/2012 | 01/07-30/09/2013 | 01/07-30/09/2012 |
| <b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>  | (1)  | <b>10.543.876</b>               | <b>11.332.369</b> | <b>3.647.103</b> | <b>3.664.545</b> |                  |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler  |      | 6.927.154                       | 6.544.276         | 2.449.960        | 2.214.012        |                  |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler   |      | 1.162                           | 1.298             | 430              | 396              |                  |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler  |      | 76.929                          | 50.124            | 31.920           | 29.102           |                  |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler  |      | 1.360                           | 494               | 738              | 174              |                  |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler   |      | 3.473.923                       | 4.690.903         | 1.139.804        | 1.406.832        |                  |
| 1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan   |      | 1.031                           | 2.517             | 389              | 687              |                  |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV               |      | 676                             | 781               | 231              | 293              |                  |
| 1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan   |      | 2.077.418                       | 2.418.672         | 739.780          | 744.446          |                  |
| 1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan   |      | 1.394.798                       | 2.268.933         | 399.404          | 661.406          |                  |
| 1.6 Finansal Kiralama Gelirleri   |      | 52.711                          | 35.245            | 22.105           | 12.411           |                  |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri  |      | 10.637                          | 10.029            | 2.146            | 1.618            |                  |
| <b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>   | (2)  | <b>4.755.285</b>                | <b>6.238.854</b>  | <b>1.711.843</b> | <b>1.876.216</b> |                  |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler  |      | 4.064.281                       | 4.805.776         | 1.383.846        | 1.539.524        |                  |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler  |      | 113.490                         | 65.510            | 43.836           | 29.430           |                  |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler   |      | 425.587                         | 1.260.654         | 232.416          | 256.379          |                  |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler  |      | 116.808                         | 94.515            | 45.491           | 46.182           |                  |
| 2.5 Diğer Faiz Giderleri  |      | 35.119                          | 12.399            | 6.254            | 4.701            |                  |
| <b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>   |      | <b>5.788.591</b>                | <b>5.093.515</b>  | <b>1.935.260</b> | <b>1.788.329</b> |                  |
| <b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>  |      | <b>629.620</b>                  | <b>517.246</b>    | <b>220.440</b>   | <b>164.879</b>   |                  |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar   |      | 757.543                         | 652.423           | 270.231          | 212.855          |                  |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden   |      | 70.382                          | 47.589            | 27.291           | 16.035           |                  |
| 4.1.2 Diğer   |      | 687.161                         | 604.834           | 242.940          | 196.820          |                  |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar  |      | 127.923                         | 135.177           | 49.791           | 47.976           |                  |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere   |      | 1.261                           | 136               | 182              | 124              |                  |
| 4.2.2 Diğer   |      | 126.662                         | 135.041           | 49.609           | 47.852           |                  |
| <b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>   |      | <b>64.344</b>                   | <b>9.554</b>      | <b>1.998</b>     | <b>50</b>        |                  |
| <b>VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)</b>   | (3)  | <b>(53.820)</b>                 | <b>(14.984)</b>   | <b>(46.257)</b>  | <b>(31.971)</b>  |                  |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı  |      | 70.195                          | 60.170            | 25.431           | 10.946           |                  |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar  | (4)  | 316.615                         | (178.262)         | (18.533)         | (94.644)         |                  |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı   |      | (440.630)                       | 103.108           | (53.155)         | 51.727           |                  |
| <b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>  | (5)  | <b>1.645.410</b>                | <b>1.138.416</b>  | <b>568.734</b>   | <b>316.654</b>   |                  |
| <b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>                           |      | <b>8.074.145</b>                | <b>6.743.747</b>  | <b>2.680.175</b> | <b>2.237.941</b> |                  |
| <b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>                                 | (6)  | <b>1.410.042</b>                | <b>1.385.727</b>  | <b>466.042</b>   | <b>527.091</b>   |                  |
| <b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>  | (7)  | <b>3.333.784</b>                | <b>2.739.807</b>  | <b>1.120.579</b> | <b>847.312</b>   |                  |
| <b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>   |      | <b>3.330.319</b>                | <b>2.618.213</b>  | <b>1.093.554</b> | <b>863.538</b>   |                  |
| <b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>                |      | -                               | -                 | -                | -                |                  |
| <b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>                              |      | <b>11.209</b>                   | <b>8.677</b>      | <b>4.574</b>     | <b>3.903</b>     |                  |
| <b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>  |      | -                               | -                 | -                | -                |                  |
| <b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>                               | (8)  | <b>3.341.528</b>                | <b>2.626.890</b>  | <b>1.098.128</b> | <b>867.441</b>   |                  |
| <b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>  | (9)  | <b>(834.259)</b>                | <b>(659.009)</b>  | <b>(293.382)</b> | <b>(204.893)</b> |                  |
| 16.1 Cari Vergi Karşılığı   |      | (554.152)                       | (835.938)         | (277.757)        | (312.812)        |                  |
| 16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı   |      | (280.107)                       | 176.929           | (15.625)         | 107.919          |                  |
| <b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>                                    | (10) | <b>2.507.269</b>                | <b>1.967.881</b>  | <b>804.746</b>   | <b>662.548</b>   |                  |
| <b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>  |      | -                               | -                 | -                | -                |                  |
| 18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri   |      | -                               | -                 | -                | -                |                  |
| 18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları   |      | -                               | -                 | -                | -                |                  |
| 18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri  |      | -                               | -                 | -                | -                |                  |
| <b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>  |      | -                               | -                 | -                | -                |                  |
| 19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri   |      | -                               | -                 | -                | -                |                  |
| 19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları |      | -                               | -                 | -                | -                |                  |
| 19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri  |      | -                               | -                 | -                | -                |                  |
| <b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>                                |      | -                               | -                 | -                | -                |                  |
| <b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>  |      | -                               | -                 | -                | -                |                  |
| 21.1 Cari Vergi Karşılığı   |      | -                               | -                 | -                | -                |                  |
| 21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı   |      | -                               | -                 | -                | -                |                  |
| <b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>                                    |      | -                               | -                 | -                | -                |                  |
| <b>XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)</b>   | (11) | <b>2.507.269</b>                | <b>1.967.881</b>  | <b>804.746</b>   | <b>662.548</b>   |                  |
| 23.1 Grup'un Karı/Zararı  |      | 2.505.968                       | 1.957.416         | 804.227          | 660.237          |                  |
| 23.2 Azınlık Payları Karı/Zararı(-)   |      | 1.301                           | 10.465            | 519              | 2.311            |                  |
| Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)   |      | 1,003                           | 0,787             | 0,322            | 0,265            |                  |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 VE 2012 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

| IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO  |                            |                              |
|---|----------------------------|------------------------------|
| ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ  | Cari Dönem<br>(30/09/2013) | Önceki Dönem<br>(30/09/2012) |
| <b>I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN</b>  | <b>(2.230.160)</b>         | <b>1.876.858</b>             |
| <b>II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>   | -                          | -                            |
| <b>III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>  | -                          | -                            |
| <b>IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI</b>   | <b>(4.990)</b>             | <b>(12.978)</b>              |
| <b>V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)</b>                 | -                          | -                            |
| <b>VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)</b> | -                          | -                            |
| <b>VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ</b>   | -                          | -                            |
| <b>VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI</b>  | <b>(13.270)</b>            | -                            |
| <b>IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ</b>  | <b>333.394</b>             | <b>(237.568)</b>             |
| <b>X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)</b>  | <b>(1.915.026)</b>         | <b>1.626.312</b>             |
| <b>XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI</b>  | <b>753.495</b>             | <b>(651.805)</b>             |
| 11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)  | 748.683                    | (661.784)                    |
| 11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım                             | -                          | -                            |
| 11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım  | -                          | -                            |
| 11.4 Diğer  | 4.812                      | 9.979                        |
| <b>XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)</b>   | <b>(1.161.531)</b>         | <b>974.507</b>               |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

| V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU |   |                              |                    |  |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   |                                 |                                       |  |   |   |                               |   |                    |                    |
|-----------------------------|---|------------------------------|--------------------|--|--------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|--------------------|-----------------------------|-------------------|---------------------------------|---------------------------------------|--|---|---|-------------------------------|---|--------------------|--------------------|
| 30 Eylül 2012               |   | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | Ödenmiş<br>Sermaye | Od.<br>Sermaye<br>Enflasyon<br>Düzeltilme<br>Farkı | Hisse<br>Senedi<br>İhraç<br>Primleri | Hisse<br>Senedi<br>İptal<br>Kârları | Yasal<br>Yedek<br>Akçeler | Statü<br>Yedekleri | Olağanüstü<br>Yedek<br>Akçe | Diğer<br>Yedekler | Dönem Net<br>Kârı /<br>(Zararı) | Geçmiş<br>Dönem<br>Kârı /<br>(Zararı) | Menkul<br>Değer.<br>Değerleme<br>Farkı | Maddi ve<br>Maddi<br>Olmayan<br>Duran Varlık<br>YDF | Ortaklıklardan<br>Bedelsiz Hisse<br>Senetleri | Riskten<br>Korunma<br>Fonları | Satış<br>A./Durdurul<br>an F.İlişkin<br>Dur. V. Bir.<br>Değ. F. | Azınlık<br>Payları | Toplam<br>Özkaynak |
| I.                          | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi  |                              | 2.500.000          | 543.482  | -                                    | -                                   | 2.400.181                 | -                  | 5.305.510                   | 634.041           | 2.220.585                       | 271.407                               | (443.015)                              | -   | 17.361  | -                             | -   | 90.583             | 13.540.135         |
| II.                         | Dönem İçindeki Değişimler   |                              |                    |  |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   |                                 |                                       |  |   |   |                               |   |                    |                    |
| III.                        | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış  |                              |                    |  |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   |                                 |                                       |  |   |   |                               |   |                    |                    |
| IV.                         | Menkul Değerler Değerleme Farkları  |                              |                    |  |                                      |                                     | 9.446                     |                    |                             |                   |                                 |                                       | 983.268                                |   |   |                               |   | (203)              | 992.511            |
| V.                          | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)                                       |                              |                    |  |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   |                                 |                                       |  |   |   |                               |   |                    |                    |
| 4.1                         | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı   |                              |                    |  |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   |                                 |                                       |  |   |   |                               |   |                    |                    |
| 4.2                         | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı                          |                              |                    |  |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   |                                 |                                       |  |   |   |                               |   |                    |                    |
| V.                          | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                            |                              |                    |  |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   |                                 |                                       |  |   |   |                               |   |                    |                    |
| VI.                         | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                    |                              |                    |  |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   |                                 |                                       |  |   |   |                               |   |                    |                    |
| VII.                        | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS |                              |                    |  |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   |                                 |                                       |  |   | 8   |                               |   |                    | 8                  |
| VIII.                       | Kur Farkları  |                              |                    |  |                                      |                                     | (6.515)                   |                    |                             |                   |                                 |                                       | (12.978)                               |   |   |                               |   |                    | (19.493)           |
| IX.                         | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik                    |                              |                    |  |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   |                                 |                                       |  |   |   |                               |   |                    |                    |
| X.                          | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik            |                              |                    |  |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   |                                 |                                       |  |   |   |                               | 4.217   |                    | 4.217              |
| XI.                         | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi             |                              |                    |  |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   |                                 |                                       |  |   |   |                               |   |                    |                    |
| XII.                        | Sermaye Artırımı  |                              |                    |  |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   |                                 |                                       |  |   |   |                               |   |                    |                    |
| 12.1                        | Nakden  |                              |                    |  |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   |                                 |                                       |  |   |   |                               |   |                    |                    |
| 12.2                        | İç Kaynaklardan   |                              |                    |  |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   |                                 |                                       |  |   |   |                               |   |                    |                    |
| XIII.                       | Hisse Senedi İhraç Primleri   |                              |                    |  |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   |                                 |                                       |  |   |   |                               |   |                    |                    |
| XIV.                        | Hisse Senedi İptal Kârları  |                              |                    |  |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   |                                 |                                       |  |   |   |                               |   |                    |                    |
| XV.                         | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı                                    |                              |                    |  |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   |                                 |                                       |  |   |   |                               |   |                    |                    |
| XVI.                        | Diğer   |                              |                    |  |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   |                                 |                                       |  |   |   |                               |   |                    |                    |
| XVII.                       | Dönem Net Kârı veya Zararı  |                              |                    |  |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   | 1.957.416                       |                                       |  |   |   |                               |   |                    | 10.465             |
| XVIII.                      | Kâr Dağıtımı  |                              |                    |  |                                      |                                     | 117.734                   |                    | 1.730.940                   |                   | (2.220.585)                     |                                       | 119.911                                |   |   |                               |   |                    | (4.131)            |
| 18.1                        | Dağıtılan Temettü   |                              |                    |  |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   |                                 | (252.000)                             |  |   |   |                               |   |                    | (256.131)          |
| 18.2                        | Yedeklere Aktarılan Tutarlar  |                              |                    |  |                                      |                                     | 117.734                   |                    | 1.730.940                   |                   | (2.220.585)                     |                                       | 371.911                                |   |   |                               |   |                    | (256.131)          |
| 18.3                        | Diğer   |                              |                    |  |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   |                                 |                                       |  |   |   |                               |   |                    |                    |
|                             | Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+.....+XVII+XVIII)                                 |                              | 2.500.000          | 543.482  | -                                    | -                                   | 2.520.846                 | -                  | 7.036.450                   | 634.041           | 1.957.416                       | 391.318                               | 527.275                                | -   | 17.369  | -                             | 4.217   | 96.714             | 16.229.128         |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

**30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

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

| V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU |   |                              |                    |  |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   |                                 |                                       |  |   |   |                               |   |                    |                    |
|-----------------------------|---|------------------------------|--------------------|--|--------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|--------------------|-----------------------------|-------------------|---------------------------------|---------------------------------------|--|---|---|-------------------------------|---|--------------------|--------------------|
| 30 Eylül 2013               |   | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | Ödenmiş<br>Sermaye | Od.<br>Sermaye<br>Enflasyon<br>Düzeltilme<br>Farkı | Hisse<br>Senedi<br>İhraç<br>Primleri | Hisse<br>Senedi<br>İptal<br>Kârları | Yasal<br>Yedek<br>Akçeler | Statü<br>Yedekleri | Olağanüstü<br>Yedek<br>Akçe | Diğer<br>Yedekler | Dönem Net<br>Kârı /<br>(Zararı) | Geçmiş<br>Dönem<br>Kârı /<br>(Zararı) | Menkul<br>Değer.<br>Değerleme<br>Farkı | Maddi ve<br>Maddi<br>Olmayan<br>Duran Varlık<br>YDF | Ortaklıklardan<br>Bedelsiz Hisse<br>Senetleri | Riskten<br>Korunma<br>Fonları | Satış<br>A./Durdurul<br>an F.İlişkin<br>Dur. V. Bir.<br>Değ. F. | Azınlık<br>Payları | Toplam<br>Özkaynak |
| I.                          | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi  |                              | 2.500.000          | 543.482  | -                                    | -                                   | 2.525.171                 | -                  | 7.041.211                   | 634.041           | 2.751.014                       | 446.544                               | 924.736                                | -   | 17.369  | -                             | -   | 36.515             | 17.420.083         |
| II.                         | Dönem İçindeki Değişimler   |                              |                    |  |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   |                                 |                                       |  |   |   |                               |   |                    |                    |
| III.                        | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış  |                              |                    |  |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   |                                 |                                       |  |   |   |                               |   |                    |                    |
| IV.                         | Menkul Değerler Değerleme Farkları  |                              |                    |  |                                      |                                     | 19.255                    |                    |                             |                   |                                 |                                       | (1.252.518)                            |   |   |                               |   | (93)               | (1.233.356)        |
| V.                          | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)                                       |                              |                    |  |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   |                                 |                                       |  |   |   |                               |   |                    |                    |
| 4.1                         | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı   |                              |                    |  |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   |                                 |                                       |  |   |   |                               |   |                    |                    |
| 4.2                         | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı                          |                              |                    |  |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   |                                 |                                       |  |   |   |                               |   |                    |                    |
| VI.                         | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                            |                              |                    |  |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   |                                 |                                       |  |   |   |                               |   |                    |                    |
| VII.                        | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                    |                              |                    |  |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   |                                 |                                       |  |   |   |                               |   |                    |                    |
| VIII.                       | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS |                              |                    |  |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   |                                 |                                       |  |   | 19  |                               |   |                    | 19                 |
| IX.                         | Kur Farkları  |                              |                    |  |                                      |                                     | (35.138)                  |                    |                             |                   |                                 |                                       | (5.578)                                |   |   |                               |   |                    | (40.716)           |
| X.                          | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik                    |                              |                    |  |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   |                                 |                                       |  |   |   |                               |   |                    |                    |
| XI.                         | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik            |                              |                    |  |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   |                                 |                                       |  |   |   |                               |   |                    |                    |
| XII.                        | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi             |                              |                    |  |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   |                                 |                                       |  |   |   |                               |   |                    |                    |
| XIII.                       | Sermaye Artırımı  |                              |                    |  |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   |                                 |                                       |  |   |   |                               |   |                    |                    |
| 12.1                        | Nakden  |                              |                    |  |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   |                                 |                                       |  |   |   |                               |   |                    |                    |
| 12.2                        | İç Kaynaklardan   |                              |                    |  |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   |                                 |                                       |  |   |   |                               |   |                    |                    |
| XIV.                        | Hisse Senedi İhraç Primleri   |                              |                    |  |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   |                                 |                                       |  |   |   |                               |   |                    |                    |
| XV.                         | Hisse Senedi İptal Kârları  |                              |                    |  |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   |                                 |                                       |  |   |   |                               |   |                    |                    |
| XVI.                        | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı                                  |                              |                    |  |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   |                                 |                                       |  |   |   |                               |   |                    |                    |
| XVII.                       | Diğer   |                              |                    |  |                                      |                                     |                           |                    |                             | (10.616)          |                                 | 16.913                                |  |   |   |                               |   | (16.913)           | (10.616)           |
| XVIII.                      | Dönem Net Kârı veya Zararı  |                              |                    |  |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   | 2.505.968                       | -                                     |  |   |   |                               |   | 1.301              | 2.507.269          |
| XIX.                        | Kâr Dağıtımı  |                              |                    |  |                                      |                                     | 132.624                   | 1.959.867          | 287.937                     | (2.751.014)       | 100.586                         |                                       |  |   |   |                               |   | (6)                | (270.006)          |
| 18.1                        | Dağıtılan Temettü   |                              |                    |  |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   |                                 | (270.000)                             |  |   |   |                               |   | (6)                | (270.006)          |
| 18.2                        | Yedeklere Aktarılan Tutarlar  |                              |                    |  |                                      |                                     | 132.624                   | 1.959.867          | 287.937                     | (2.751.014)       | 370.586                         |                                       |  |   |   |                               |   |                    |                    |
| 18.3                        | Diğer   |                              |                    |  |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   |                                 |                                       |  |   |   |                               |   |                    |                    |
|                             | <b>Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+.....+XVII+XVIII)</b>                          |                              | <b>2.500.000</b>   | <b>543.482</b>                                     | <b>-</b>                             | <b>-</b>                            | <b>2.641.912</b>          | <b>-</b>           | <b>9.001.078</b>            | <b>911.362</b>    | <b>2.505.968</b>                | <b>564.043</b>                        | <b>(333.360)</b>                       | <b>-</b>  | <b>17.388</b>                                 | <b>-</b>                      | <b>-</b>  | <b>20.804</b>      | <b>18.372.677</b>  |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 VE 2012 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

| VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU   | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | Cari Dönem<br>01/01 - 30/09/2013 | Önceki Dönem<br>01/01 - 30/09/2012 |
|--|------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|
| <b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>   |                              |                                  |                                    |
| 1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı                          |                              | 3.116.267                        | 3.322.488                          |
| 1.1.1 Alınan Faizler   |                              | 10.326.266                       | 10.456.165                         |
| 1.1.2 Ödenen Faizler   |                              | (4.809.290)                      | (6.283.508)                        |
| 1.1.3 Alınan Temettümler   |                              | 64.344                           | 12.754                             |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar  |                              | 759.326                          | 649.426                            |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar  |                              | 2.753.994                        | 1.277.615                          |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar                                       |                              | 927.608                          | 706.799                            |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler  |                              | (1.345.699)                      | (1.079.478)                        |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler  |                              | (810.347)                        | (801.995)                          |
| 1.1.9 Diğer  |                              | (4.749.935)                      | (1.615.290)                        |
| 1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim   |                              | (2.118.233)                      | (13.322.805)                       |
| 1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış  |                              | 134.391                          | 22.584                             |
| 1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış        |                              | -                                | -                                  |
| 1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış  |                              | (2.444.848)                      | (4.849.066)                        |
| 1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış  |                              | (31.096.350)                     | 2.998.654                          |
| 1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış  |                              | (414.655)                        | 51.530                             |
| 1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)   |                              | 13.521.479                       | (5.514.262)                        |
| 1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)  |                              | 13.474.905                       | (8.538.268)                        |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)   |                              | 3.476.085                        | 1.971.162                          |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)   |                              | -                                | -                                  |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)  |                              | 1.230.760                        | 534.861                            |
| <b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>  |                              | <b>998.034</b>                   | <b>(10.000.317)</b>                |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>  |                              |                                  |                                    |
| <b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>  |                              | <b>(1.006.307)</b>               | <b>5.040.518</b>                   |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)  |                              | -                                | -                                  |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |                              | 6.549                            | 482                                |
| 2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller   |                              | (184.349)                        | (105.088)                          |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller   |                              | 31.101                           | 32.602                             |
| 2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar   |                              | (12.321.271)                     | (6.328.491)                        |
| 2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar   |                              | 6.483.540                        | 8.373.536                          |
| 2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler  |                              | (329.250)                        | (282.204)                          |
| 2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler   |                              | 5.976.400                        | 3.040.482                          |
| 2.9 Diğer  |                              | (669.027)                        | 309.199                            |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>  |                              |                                  |                                    |
| <b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>  |                              | <b>297.948</b>                   | <b>1.735.527</b>                   |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit   |                              | -                                | -                                  |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı                                   |                              | -                                | -                                  |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları  |                              | 567.948                          | 1.987.527                          |
| 3.4 Temettü Ödemeleri  |                              | (270.000)                        | (252.000)                          |
| 3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler   |                              | -                                | -                                  |
| 3.6 Diğer  |                              | -                                | -                                  |
| <b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>                    |                              | <b>53.005</b>                    | <b>(72.871)</b>                    |
| <b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)</b>                                     |                              | <b>342.680</b>                   | <b>(3.297.143)</b>                 |
| <b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>  |                              | <b>7.066.624</b>                 | <b>8.281.135</b>                   |
| <b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>   |                              | <b>7.409.304</b>                 | <b>4.983.992</b>                   |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla finansal tablolar 31 Aralık 2012 tarihli bağımsız denetimden geçmiş bakiyeler ile, gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider tablosu, nakit akış ve özkaynak değişim tabloları 30 Eylül 2012 tarihli bakiyeler ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

##### a. Uygulanan konsolidasyon esasları:

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

| Unvanı                              | Faaliyet Merkezi<br>(Şehir/Ülke) | Faaliyet Konusu         | 30 Eylül 2013               |   | 31 Aralık 2012              |   |
|-------------------------------------|----------------------------------|-------------------------|-----------------------------|---|-----------------------------|---|
|                                     |                                  |                         | Etkin Ortaklık Oranları (%) | Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%) | Etkin Ortaklık Oranları (%) | Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%) |
| Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.      | İstanbul/Türkiye                 | Sigortacılık            | 99,99                       | 99,99                                     | 99,99                       | 99,98                                     |
| Ziraat Sigorta A.Ş.                 | İstanbul/Türkiye                 | Sigortacılık            | 99,99                       | 99,99                                     | 99,99                       | 99,98                                     |
| Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.       | İstanbul/Türkiye                 | Finansal Kiralama       | 100,00                      | 100,00                                    | 90,00                       | 90,00                                     |
| Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | İstanbul/Türkiye                 | Yatırım Menkul Değerler | 74,00                       | 74,00                                     | 72,60                       | 75,00                                     |
| Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.        | İstanbul/Türkiye                 | Portföy Yönetimi        | 93,33                       | 99,80                                     | 68,08                       | 74,90                                     |
| Ziraat Bank International A.G.      | Frankfurt/Almanya                | Bankacılık              | 100,00                      | 100,00                                    | 100,00                      | 100,00                                    |
| Ziraat Bank BH d.d.                 | Saraybosna/Bosna Hersek          | Bankacılık              | 100,00                      | 100,00                                    | 100,00                      | 100,00                                    |
| Ziraat Bank (Moscow) CJSC           | Moskova/Rusya                    | Bankacılık              | 99,91                       | 99,91                                     | 99,91                       | 99,91                                     |
| Kazakistan Ziraat Int. Bank         | Alma - Ata/Kazakistan            | Bankacılık              | 99,58                       | 99,58                                     | 99,58                       | 99,58                                     |

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

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

| Unvanı                                      | Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke) | Faaliyet Konusu | 30 Eylül 2013               |   | 31 Aralık 2012              |   |
|---|-------------------------------|-----------------|-----------------------------|---|-----------------------------|---|
|   |                               |                 | Etkin Ortaklık Oranları (%) | Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%) | Etkin Ortaklık Oranları (%) | Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%) |
| Azer Türk Bank ASC                          | Bakü/Azerbaycan               | Bankacılık      | 50,00                       | 50,00                                     | 50,00                       | 50,00                                     |
| Türkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank | Aşgabat/Türkmenistan          | Bankacılık      | 50,00                       | 50,00                                     | 50,00                       | 50,00                                     |
| Uzbekistan- Turkish Bank                    | Taşkent/Özbekistan            | Bankacılık      | 50,00                       | 50,00                                     | 50,00                       | 50,00                                     |
| Arap Türk Bankası A.Ş.                      | İstanbul/Türkiye              | Bankacılık      | 15,43                       | 15,43                                     | 15,43                       | 15,43                                     |

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

##### 4. Azınlık Hissedarlarla işlemler:

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

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

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

#### VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Finansal varlıkların alım-satım işlemleri teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar grubunda sınıflandırılan menkul kıymetler erken itfa kapsamında değişim-geri alım ihalelerine veya iade işlemlerine tabi tutulabilmektedir.

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

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

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

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

##### c. Krediler ve alacaklar:

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Ana Ortaklık Banka, krediler ve diğer alacakları için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” “Yönetmelik”, çerçevesinde özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Diğer taraftan, önceki dönemlerde Yönetmelikte belirtilen asgari oranlar ve ihtiyatlılık ilkesi göz önünde bulundurularak bu tür kredilerin teminatları dikkate alınmadan özel karşılık ayrılmaktayken, mevcut takipteki kredileri için ayrılan özel karşılık tutarları yeniden değerlendirilmiş ve 29 Haziran 2012 tarihli Genel Müdürlük Makam Onayı ile Yönetmeliğin 10 uncu maddesinin 8 inci fıkrasında belirtilen “Banka tarafından Türkiye Muhasebe Standartları Kurulunun 16 Ocak 2005 tarih ve 25702 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkında Tebliğ’de belirtilen güvenilirlik ve ihtiyatlılık varsayımları esas alınarak, teminat tutarı dikkate alınmaksızın donuk alacağın sınıflandırıldığı grup için geçerli olan özel karşılık oranlarından az olmamak kaydıyla, söz konusu donuk alacak tutarının tamamına kadar özel karşılık ayrılabilir” hükmünü de dikkate almak suretiyle donuk alacaklar için ayrılması gerekli olan özel karşılık oranlarına ilişkin tahmininde değişiklik yapmış ve donuk alacakların Üçüncü Gruba alındığı tarihten itibaren %50’si ve Dördüncü ve Beşinci Gruba alındığı tarihten itibaren ise %100’ü oranında özel karşılık hesaplamaya başlamıştır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabına aktarılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise “Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı” hesabından düşülmektedir.

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

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

#### IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

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

#### XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Ana Ortaklık Banka, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıklarını 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş bedelleri ile bilançosunda göstermiş, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra edinmiş olduğu maddi duran varlıklarını ise tarihi maliyet esasıyla değerlemiştir. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedellerinden birikmiş amortismanları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle tahmini faydalı ömürleri itibarıyla amortismanına tabi tutulmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

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

#### XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup kiracı ve kiralayan sıfatı ile finansal kiralama faaliyetinde bulunmaktadır.

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

###### Finansal Kiralama

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

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 19”) Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)” ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. 1 Ocak -30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ilişkin 10.616 TL aktüeryal kayıp “Diğer Kapsamlı Gider” olarak finansallarda sınıflandırılmıştır.

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

##### b. Emeklilik Hakları

Bazı Ana Ortaklık Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı ("Sandık"), 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur.

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

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

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

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

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

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

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

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın, sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştirildiği bir varlık bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### a. Cari Vergi

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

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

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

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

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

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

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

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla her bir ülkedeki yürürlükteki vergi mevzuatları dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan vergi oranları aşağıdaki gibidir:

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

##### b. Ertelenmiş Vergi

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

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

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

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

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

#### XVIII. SİGORTA TEKNİK KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### Teknik Karşılıklar

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

##### *Kazanılmamış primler karşılığı:*

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

##### *Muallak hasar ve tazminat karşılığı:*

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

##### *Dengeleme karşılığı:*

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

##### *Matematik karşılıklar:*

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

#### XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

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

Grup tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

#### XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

#### XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

#### XXIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

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

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

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

#### XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın 29 Mart 2013 tarihinde gerçekleştirdiği 2012 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, 2012 yılsonuna ait 2.650.428 TL'lik dönem kârından 118.124 TL birinci tertip yasal yedek akçe ve 14.500 TL ikinci tertip yasal yedek akçe ayrılmasına, iki brüt aylık tutarını aşmamak kaydıyla personele 145.000 TL tutarında personel temettüsü dağıtılmasına ve Hazine'ye %15 oranında stopaj (18.750 TL) kesintisi yapılarak net 106.250 TL nakit olarak temettü ödemesi yapılmasına karar verilmiştir. Bu çerçevede kârın 1.959.867 TL tutarındaki kısmı bünyede bırakılmış olup, 15 Nisan 2013 tarihinde Hazine'ye temettü ödemesi yapılmış, personele dağıtılması kararlaştırılan temettü çerçevesinde 134.963 TL ödeme yapılmıştır.



**30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER**

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

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

Grup’un “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %14,25 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2012: %18,69 ).

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

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

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

| Cari Dönem  | Risk Ağırlıkları   |     |                   |                                |                   |                   |                   |                  |                   |       |
|---|--------------------|-----|-------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------|
|   | Ana Ortaklık Banka |     |                   |                                |                   |                   |                   |                  |                   |       |
|   | 0%                 | 10% | 20%               | 50%<br>Gayrimenkul<br>İpotekli | 50%               | 75%               | 100%              | 150%             | 200%              | 1250% |
| <b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>   | <b>86.018.200</b>  | -   | <b>17.578.835</b> | -                              | <b>17.049.995</b> | <b>44.150.630</b> | <b>47.755.246</b> | <b>3.418.628</b> | <b>15.609.588</b> | -     |
| Risk Sınıfları:   |                    |     |                   |                                |                   |                   |                   |                  |                   |       |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar       | 80.032.980         | -   | -                 | -                              | 9.504.724         | -                 | 207.854           | -                | -                 | -     |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar       | -                  | -   | 115.665           | -                              | 126               | -                 | -                 | -                | -                 | -     |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar     | -                  | -   | -                 | -                              | -                 | -                 | 399.318           | -                | -                 | -     |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar                    | -                  | -   | -                 | -                              | -                 | -                 | -                 | -                | -                 | -     |
| Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar                           | -                  | -   | -                 | -                              | -                 | -                 | -                 | -                | -                 | -     |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar                         | -                  | -   | 17.462.534        | -                              | 7.545.145         | -                 | 415.568           | -                | -                 | -     |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar  | -                  | -   | -                 | -                              | -                 | -                 | 43.465.442        | -                | -                 | -     |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar   | -                  | -   | -                 | -                              | -                 | 36.509.616        | -                 | -                | -                 | -     |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar             | -                  | -   | -                 | -                              | -                 | 7.641.014         | 189.507           | -                | -                 | -     |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar  | -                  | -   | -                 | -                              | -                 | -                 | 557.198           | -                | -                 | -     |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar  | -                  | -   | -                 | -                              | -                 | -                 | -                 | 3.418.628        | 15.609.588        | -     |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler   | -                  | -   | -                 | -                              | -                 | -                 | -                 | -                | -                 | -     |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları  | -                  | -   | -                 | -                              | -                 | -                 | -                 | -                | -                 | -     |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | -                  | -   | -                 | -                              | -                 | -                 | -                 | -                | -                 | -     |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar  | -                  | -   | -                 | -                              | -                 | -                 | -                 | -                | -                 | -     |
| Diğer Alacaklar   | 5.985.220          | -   | 636               | -                              | -                 | -                 | 2.520.359         | -                | -                 | -     |

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

| Cari Dönem  | Risk Ağırlıkları  |     |                   |                                |                   |                   |                   |                  |                   |       |
|---|-------------------|-----|-------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------|
|   | Konsolide         |     |                   |                                |                   |                   |                   |                  |                   |       |
|   | 0%                | 10% | 20%               | 50%<br>Gayrimenkul<br>İpotekli | 50%               | 75%               | 100%              | 150%             | 200%              | 1250% |
| <b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>   | <b>86.085.673</b> | -   | <b>19.186.626</b> | -                              | <b>15.099.430</b> | <b>44.878.810</b> | <b>50.270.920</b> | <b>3.427.424</b> | <b>15.609.588</b> | -     |
| Risk Sınıfları:   |                   |     |                   |                                |                   |                   |                   |                  |                   |       |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar       | 80.066.107        | -   | 32.973            | -                              | 9.594.218         | -                 | 232.887           | -                | -                 | -     |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar       | -                 | -   | 116.323           | -                              | 126               | -                 | -                 | -                | -                 | -     |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar     | -                 | -   | -                 | -                              | -                 | -                 | 399.936           | -                | -                 | -     |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar                    | -                 | -   | -                 | -                              | -                 | -                 | -                 | -                | -                 | -     |
| Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar                           | -                 | -   | -                 | -                              | -                 | -                 | -                 | -                | -                 | -     |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar                         | -                 | -   | 19.036.694        | -                              | 5.505.086         | -                 | 258.170           | -                | -                 | -     |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar  | -                 | -   | -                 | -                              | -                 | -                 | 45.966.707        | -                | -                 | -     |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar   | -                 | -   | -                 | -                              | -                 | 37.237.796        | -                 | -                | -                 | -     |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar             | -                 | -   | -                 | -                              | -                 | 7.641.014         | 189.507           | -                | -                 | -     |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar  | -                 | -   | -                 | -                              | -                 | -                 | 558.867           | -                | -                 | -     |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar  | -                 | -   | -                 | -                              | -                 | -                 | -                 | 3.427.424        | 15.609.588        | -     |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler   | -                 | -   | -                 | -                              | -                 | -                 | -                 | -                | -                 | -     |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları  | -                 | -   | -                 | -                              | -                 | -                 | -                 | -                | -                 | -     |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | -                 | -   | -                 | -                              | -                 | -                 | -                 | -                | -                 | -     |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar  | -                 | -   | -                 | -                              | -                 | -                 | -                 | -                | -                 | -     |
| Diğer Alacaklar <sup>(1)</sup>  | 6.019.566         | -   | 636               | -                              | -                 | -                 | 2.664.846         | -                | -                 | -     |

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

|   | Konsolide<br>Cari Dönem | Ana Ortaklık<br>Banka<br>Cari Dönem |
|---|-------------------------|-------------------------------------|
| Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY) | 10.073.177              | 9.889.261                           |
| Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)                                | 539.185                 | 436.222                             |
| Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)                            | 1.120.110               | 960.999                             |
| Özkaynak  | 20.905.566              | 20.793.863                          |
| <b>Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100</b>  | <b>14,25</b>            | <b>14,74</b>                        |

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

|   | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>ANA SERMAYE</b>  |                   |                   |
| Ödenmiş Sermaye   | 2.500.000         | 2.500.000         |
| Nominal Sermaye   | 2.500.000         | 2.500.000         |
| Sermaye Taahhütleri (-)   | -                 | -                 |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı  | 543.482           | 543.482           |
| Hisse Senedi İhraç Primleri   | -                 | -                 |
| Hisse Senedi İptal Kârları  | -                 | -                 |
| Yedek Akçeler   | 12.554.352        | 10.200.423        |
| Yedek Akçeler Enflasyona göre Düzeltme Farkı  | -                 | -                 |
| Kâr   | 3.070.011         | 3.197.558         |
| Net Dönem Kârı  | 2.505.968         | 2.751.014         |
| Geçmiş Yıllar Kârı  | 564.043           | 446.544           |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı | 963.711           | 654.776           |
| İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları                            | -                 | -                 |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı <sup>(1)</sup>   | -                 | -                 |
| Azımlık Payları   | 20.804            | 36.515            |
| Zarar (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım)  | -                 | -                 |
| Net Dönem Zararı  | -                 | -                 |
| Geçmiş Yıllar Zararı  | -                 | -                 |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)  | 50.846            | 32.458            |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)   | 51.670            | 33.867            |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)                             | -                 | -                 |
| Kanunun 56'ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)                                     | -                 | -                 |
| <b>Ana Sermaye Toplamı</b>  | <b>19.549.844</b> | <b>17.066.429</b> |

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

|  | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>KATKI SERMAYE</b>   |                   |                   |
| Genel Karşılıklar  | 1.796.272         | 1.233.215         |
| 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)<br>Bedelsiz Hisseleri   | 17.388            | 17.369            |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate<br>Alınmayan Kısmı   | -                 | -                 |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar  | -                 | -                 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artış<br>Tutarının %45'i   | (333.360)         | 416.131           |
| Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre<br>Düzeltilme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin<br>Enflasyona Göre Düzeltilme Farkı Hariç)   | -                 | -                 |
| Azınlık Payları  | -                 | -                 |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>   | <b>1.480.300</b>  | <b>1.666.715</b>  |
| <b>SERMAYE</b>   | <b>21.030.144</b> | <b>18.733.144</b> |
| <b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>   | <b>124.578</b>    | <b>112.043</b>    |
| Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları  | 705               | 612               |
| Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine<br>Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan<br>Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma<br>Araçları   | -                 | -                 |
| Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş<br>Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları   | 123.047           | 110.380           |
| Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal<br>Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları  | -                 | -                 |
| Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal<br>Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Banka'nın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye<br>Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı  | -                 | -                 |
| Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler   | -                 | -                 |
| Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının<br>Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları<br>ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve<br>Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden<br>Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri | 692               | 386               |
| Diğer  | 134               | 665               |
| <b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>   | <b>20.905.566</b> | <b>18.621.101</b> |

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

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

Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka'da

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### II. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

#### Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

|  | <b>Cari Dönem</b> |
|--|-------------------|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot                       | 136.790           |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                          | 51.414            |
| Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü      |                   |
| (III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot                             | 337.828           |
| (IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot                            | -                 |
| (V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot                             | -                 |
| (VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot | -                 |
| (VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot               | 13.153            |
| (VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü    | -                 |
| (IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)              | 539.185           |
| <b>(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)</b>                             | <b>6.739.813</b>  |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet gösterdiği en önemli yabancı para birimleri olan ABD Dolar ve Avro'da likidite ve yapısal faiz oranı risklerini belirlemeye yönelik olarak periyodik "Likidite Boşluk Analizi" ve "Yeniden 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:**

|            | ABD Doları | Avro   | AUD    | DKK    | SEK    | CHF    | CAD    | NOK    | GBP    | SAR    | 100Yen |
|------------|------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 23.09.2013 | 1,9712     | 2,6566 | 1,8664 | 0,3575 | 0,3095 | 2,1679 | 1,9208 | 0,3339 | 3,1671 | 0,5269 | 2,0001 |
| 24.09.2013 | 1,9849     | 2,6738 | 1,8681 | 0,3601 | 0,3104 | 2,1852 | 1,9329 | 0,3324 | 3,1830 | 0,5308 | 2,0184 |
| 25.09.2013 | 1,9876     | 2,6826 | 1,8652 | 0,3610 | 0,3099 | 2,1886 | 1,9371 | 0,3302 | 3,2023 | 0,5313 | 2,0191 |
| 26.09.2013 | 1,9990     | 2,6950 | 1,8759 | 0,3626 | 0,3122 | 2,2012 | 1,9424 | 0,3348 | 3,2089 | 0,5344 | 2,0254 |
| 27.09.2013 | 2,0178     | 2,7303 | 1,8831 | 0,3674 | 0,3154 | 2,2382 | 1,9626 | 0,3375 | 3,2594 | 0,5395 | 2,0593 |
| 30.09.2013 | 2,0114     | 2,7184 | 1,8854 | 0,3659 | 0,3141 | 2,2283 | 1,9617 | 0,3350 | 3,2568 | 0,5378 | 2,0605 |

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

| ABD Doları | Avro   | AUD    | DKK    | SEK    | CHF    | CAD    | NOK    | GBP    | SAR    | 100Yen |
|------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 2,0048     | 2,6744 | 1,8644 | 0,3599 | 0,3092 | 2,1772 | 1,9421 | 0,3360 | 3,1876 | 0,5360 | 2,0281 |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

| Cari Dönem   | Avro               | ABD Doları         | Diğer YP <sup>(1)</sup> | Toplam             |
|--|--------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|
| <b>Varlıklar</b>   |                    |                    |                         |                    |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 7.786.141          | 7.826.498          | 4.846.664               | 20.459.303         |
| Bankalar   | 273.124            | 310.588            | 238.213                 | 821.925            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(5)</sup>             | -                  | 4.927              | -                       | 4.927              |
| Para Piyasalarından Alacaklar  | -                  | 5.951              | 71.126                  | 77.077             |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar   | 3.197.073          | 2.474.649          | 91                      | 5.671.813          |
| Krediler <sup>(2)</sup>  | 6.333.092          | 11.848.284         | 612.325                 | 18.793.701         |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) <sup>(4)</sup>    | 11.568             | 22.057             | 21.391                  | 55.016             |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar   | 1.590.490          | 3.207.480          | 33.348                  | 4.831.318          |
| Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar   | -                  | -                  | -                       | -                  |
| Maddi Duran Varlıklar  | 7.256              | 1.959              | 25.541                  | 34.756             |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar  | 2.318              | 2.571              | 3.871                   | 8.760              |
| Diğer Varlıklar  | 766.705            | 340.860            | 18.554                  | 1.126.119          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>  | <b>19.967.767</b>  | <b>26.045.824</b>  | <b>5.871.124</b>        | <b>51.884.715</b>  |
| <b>Yükümlülükler</b>   |                    |                    |                         |                    |
| Bankalar Mevduatı  | 1.547.627          | 2.960.401          | 32.755                  | 4.540.783          |
| Döviz Tevdiat Hesabı   | 21.006.809         | 8.595.505          | 2.838.261               | 32.440.575         |
| Para Piyasalarına Borçlar  | 2.560.826          | 7.831.035          | -                       | 10.391.861         |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar   | 1.846.903          | 4.064.851          | 4                       | 5.911.758          |
| İhraç Edilen Menkul Değerler   | -                  | -                  | -                       | -                  |
| Muhtelif Borçlar   | 366.627            | 17.041             | 4.670                   | 388.338            |
| Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar   | -                  | -                  | -                       | -                  |
| Diğer Yükümlülükler  | 361.816            | 263.377            | 67.607                  | 692.800            |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>  | <b>27.690.608</b>  | <b>23.732.210</b>  | <b>2.943.297</b>        | <b>54.366.115</b>  |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>   | <b>(7.725.976)</b> | <b>2.313.614</b>   | <b>2.927.827</b>        | <b>(2.484.535)</b> |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu <sup>(3)</sup></b>  | <b>7.123.630</b>   | <b>(2.722.832)</b> | <b>(2.317.714)</b>      | <b>2.083.084</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar  | 7.235.690          | 1.739.058          | 648.549                 | 9.623.297          |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar  | 112.060            | 4.461.890          | 2.966.263               | 7.540.213          |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>   | <b>4.111.934</b>   | <b>11.579.649</b>  | <b>1.137.319</b>        | <b>16.828.902</b>  |
| <b>Önceki Dönem</b>  |                    |                    |                         |                    |
| Toplam Varlıklar   | 14.087.344         | 16.106.298         | 5.046.909               | 35.240.551         |
| Toplam Yükümlülükler   | 17.936.117         | 16.775.578         | 1.791.698               | 36.503.393         |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>   | <b>(3.848.773)</b> | <b>(669.280)</b>   | <b>3.255.211</b>        | <b>(1.262.842)</b> |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu <sup>(3)</sup></b>  | <b>3.633.754</b>   | <b>733.994</b>     | <b>(2.820.579)</b>      | <b>1.547.169</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacak   | 3.673.362          | 1.530.053          | 544.380                 | 5.747.795          |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar  | 39.608             | 796.059            | 3.364.959               | 4.200.626          |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>   | <b>2.772.831</b>   | <b>6.905.465</b>   | <b>443.318</b>          | <b>10.121.614</b>  |

(1) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %80,56'sı Altın, %1,09'u IQD, %1,93'ü GBP, %0,86'sı SAR ve kalan %15,56'sı diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %13,32'si GBP, %7,01'i CHF, %2,76'sı DKK, %60,56'sı Altın ve kalan %16,36'sı diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

(2) Verilen kredilerin 42.076 TL karşılığı USD, 14 TL karşılığı Avro bakiyesi dövizle endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2012: 264 TL karşılığı ABD Doları ve 14 TL karşılığı Avro).

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

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

(5) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar tabloya dahil edilmemektedir.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

| Cari Dönem Sonu  | 1 Aya Kadar         | 1-3 Ay            | 3-12 Ay           | 1-5 Yıl           | 5 Yıl ve Üzeri    | Faizsiz             | Toplam              |
|--|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Varlıklar</b>   |                     |                   |                   |                   |                   |                     |                     |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 36.129              | -                 | -                 | -                 | -                 | 23.505.600          | 23.541.729          |
| Bankalar   | 957.555             | 768.491           | 102.069           | -                 | -                 | 304.739             | 2.132.854           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                            | 226                 | 140               | 7.979             | 12.857            | 10.400            | 335.209             | 366.811             |
| Para Piyasalarından Alacaklar  | 83.979              | -                 | -                 | -                 | -                 | -                   | 83.979              |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar   | 13.523.787          | 4.295.708         | 9.638.166         | 7.400.729         | 8.258.604         | 352.592             | 43.469.586          |
| Verilen Krediler   | 34.573.957          | 13.226.259        | 17.700.499        | 32.113.561        | 4.511.418         | 1.059.376           | 103.185.070         |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar   | 7.578.083           | 7.128.164         | 2.955.824         | 2.573.138         | 1.877.780         | -                   | 22.112.989          |
| Diğer Varlıklar  | 67.437              | 65.881            | 213.866           | 777.182           | 56.445            | 3.077.705           | 4.258.516           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>  | <b>56.821.153</b>   | <b>25.484.643</b> | <b>30.618.403</b> | <b>42.877.467</b> | <b>14.714.647</b> | <b>28.635.221</b>   | <b>199.151.534</b>  |
| <b>Yükümlülükler</b>   |                     |                   |                   |                   |                   |                     |                     |
| Bankalar Mevduatı  | 6.773.527           | 745.981           | 324.444           | -                 | -                 | 115.746             | 7.959.698           |
| Diğer Mevduat  | 70.739.821          | 17.074.610        | 9.675.853         | 568.816           | 1.121             | 27.039.000          | 125.099.221         |
| Para Piyasalarına Borçlar  | 19.006.956          | 3.912.592         | 1.764.405         | -                 | -                 | -                   | 24.683.953          |
| Muhtelif Borçlar   | 1.550               | -                 | -                 | -                 | -                 | 1.366.351           | 1.367.901           |
| İhraç Edilen Menkul Değerler   | 971.944             | 842.244           | 653.321           | 68.234            | -                 | -                   | 2.535.743           |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar   | 1.172.382           | 577.601           | 4.074.198         | 842.123           | 333.294           | -                   | 6.999.598           |
| Diğer Yükümlülükler  | 24.976              | 6.347             | 14.020            | 5.308.842         | 27.672            | 25.123.563          | 30.505.420          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>  | <b>98.691.156</b>   | <b>23.159.375</b> | <b>16.506.241</b> | <b>6.788.015</b>  | <b>362.087</b>    | <b>53.644.660</b>   | <b>199.151.534</b>  |
| <b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>   | -                   | <b>2.325.268</b>  | <b>14.112.162</b> | <b>36.089.452</b> | <b>14.352.560</b> | -                   | <b>66.879.442</b>   |
| <b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>   | <b>(41.870.003)</b> | -                 | -                 | -                 | -                 | <b>(25.009.439)</b> | <b>(66.879.442)</b> |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon   | 286.192             | 1.107.462         | -                 | 2.060             | 2.040             | 807                 | 1.398.561           |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon   | -                   | -                 | (727.771)         | (447.870)         | -                 | -                   | (1.175.641)         |
| <b>Toplam Pozisyon</b>   | <b>(41.583.811)</b> | <b>3.432.730</b>  | <b>13.384.391</b> | <b>35.643.642</b> | <b>14.354.600</b> | <b>(25.008.632)</b> | <b>222.920</b>      |

- (1) Vadesiz olan işlemler “1 Aya Kadar” ve “Faizsiz” sütunlarında gösterilmiştir.
- (2) Riski Ana Ortaklık Bankaya ait olmayan krediler için kullanılan 4.542.397 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında “1-5 Yıl” vade grubunda gösterilmiştir. Ana Ortaklık Banka tarafından kredi olarak kullanılmayan 35.410 TL tutarındaki fon bakiyesi ise “Faizsiz” sütununda yer almaktadır.
- (3) Ertelenmiş vergi aktifleri “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.
- (4) Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.
- (5) Özkaynaklar toplamı “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

- (1) Vadesiz olan işlemler "1 Aya Kadar" ve "Faizsiz" sütunlarında gösterilmiştir.
- (2) Riski Ana Ortaklık Bankaya ait olmayan krediler için kullanılan, 4.277.386 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Ana Ortaklık Banka tarafından kredi olarak kullandırılmayan 14.843 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "Faizsiz" sütununda yer almaktadır.
- (3) Ertelenmiş vergi aktifleri ve benzeri diğer aktifler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
- (4) Takipteki kredilerin net bakiyesi diğer varlıklar içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
- (5) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

|   | Avro | ABD Doları | Yen | TL    |
|---|------|------------|-----|-------|
| <b>Cari Dönem Sonu</b>  |      |            |     |       |
| <b>Varlıklar</b>  |      |            |     |       |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası <sup>(1)</sup> | -    | -          | -   | 4,00  |
| Bankalar  | 1,53 | 2,12       | -   | 6,64  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar   | -    | 5,58       | -   | 7,32  |
| Para Piyasalarından Alacaklar   | -    | -          | -   | -     |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar  | 4,68 | 5,59       | -   | 7,39  |
| Verilen Krediler <sup>(2)</sup>   | 4,48 | 4,67       | -   | 12,55 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar  | 6,36 | 7,01       | -   | 7,37  |
| <b>Yükümlülükler</b>  |      |            |     |       |
| Bankalar Mevduatı <sup>(3)</sup>  | 0,92 | 1,50       | -   | 7,65  |
| Diğer Mevduat <sup>(4)</sup>  | 1,95 | 1,72       | -   | 5,68  |
| Para Piyasalarına Borçlar   | 0,67 | 0,97       | -   | 7,32  |
| Muhtelif Borçlar  | -    | -          | -   | -     |
| İhraç Edilen Menkul Değerler  | -    | -          | -   | 7,58  |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar  | 1,28 | 1,75       | -   | 7,03  |

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

(2) Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

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

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

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

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

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

(2) Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

##### A) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

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

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

**Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski (Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır)**

| Para Birimi                         | Uygulanan Şok<br>(+/- x baz puan) | Kazançlar/<br>Kayıplar | Kazançlar/<br>Özkaynaklar-Kayıplar/<br>Özkaynaklar |
|-------------------------------------|-----------------------------------|------------------------|--|
| 1. TRY                              | 300                               | (2.030.427)            | (9,76%)  |
| 2. TRY                              | (300)                             | 2.372.434              | 11,41%   |
| 3. EUR                              | 100                               | (12.493)               | (0,06%)  |
| 4. EUR                              | (100)                             | 18.265                 | 0,09%  |
| 5. USD                              | 100                               | (307.243)              | (1,48%)  |
| 6. USD                              | (100)                             | 350.671                | 1,69%  |
| <b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b> |                                   | <b>2.741.370</b>       | <b>13,18%</b>                                      |
| <b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b> |                                   | <b>(2.350.163)</b>     | <b>(11,30%)</b>                                    |

**Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski**

| Hisse Senedi Yatırımları             | Karşılaştırma     |                        |                  |
|--------------------------------------|-------------------|------------------------|------------------|
|                                      | Bilanço<br>Değeri | Gerçeğe Uygun<br>Değer | Piyasa<br>Değeri |
| 1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A     | -                 | -                      | -                |
| Borsada İşlem Gören                  | -                 | -                      | -                |
| 2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B     | -                 | -                      | -                |
| Borsada İşlem Gören                  | -                 | -                      | -                |
| 3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C     | -                 | -                      | -                |
| Borsada İşlem Gören                  | -                 | -                      | -                |
| 4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer | -                 | -                      | -                |
| Diğer                                | 157.893           | 157.893                | -                |

**30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

|  | Vadesiz            | 1 Aya<br>Kadar      | 1-3 Ay              | 3-12 Ay           | 1-5 Yıl           | 5 Yıl ve Üzeri    | Dağıtılamayan<br>(1) (2) | Toplam             |
|--|--------------------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------------|--------------------|
| <b>Cari Dönem</b>  |                    |                     |                     |                   |                   |                   |                          |                    |
| <b>Varlıklar</b>   |                    |                     |                     |                   |                   |                   |                          |                    |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 23.508.598         | -                   | -                   | -                 | -                 | -                 | 33.131                   | 23.541.729         |
| Bankalar   | 304.724            | 957.570             | 768.491             | 102.069           | -                 | -                 | -                        | 2.132.854          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                            | 33                 | 134.154             | 4.326               | 105.758           | 112.140           | 10.400            | -                        | 366.811            |
| Para Piyasalarından Alacaklar  | -                  | 83.979              | -                   | -                 | -                 | -                 | -                        | 83.979             |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar   | 399                | 1.152.462           | 2.212.557           | 8.804.267         | 19.255.558        | 11.702.438        | 341.905                  | 43.469.586         |
| Verilen Krediler   | 214.667            | 5.038.049           | 9.586.006           | 35.782.460        | 44.495.660        | 7.223.520         | 844.708                  | 103.185.070        |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar   | -                  | 1.139.600           | 5.893.998           | 5.988.212         | 5.995.518         | 3.095.661         | -                        | 22.112.989         |
| Diğer Varlıklar  | 1.010.953          | 102.034             | 95.252              | 233.714           | 780.170           | 58.794            | 1.977.599                | 4.258.516          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>  | <b>25.039.374</b>  | <b>8.607.848</b>    | <b>18.560.630</b>   | <b>51.016.480</b> | <b>70.639.046</b> | <b>22.090.813</b> | <b>3.197.343</b>         | <b>199.151.534</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>   |                    |                     |                     |                   |                   |                   |                          |                    |
| Bankalar Mevduatı  | 115.751            | 6.708.744           | 403.906             | 543.793           | -                 | 187.504           | -                        | 7.959.698          |
| Diğer Mevduat  | 27.038.999         | 70.739.747          | 17.073.932          | 9.549.331         | 695.979           | 1.233             | -                        | 125.099.221        |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar   | -                  | 434.040             | 284.697             | 4.163.577         | 1.028.702         | 1.088.582         | -                        | 6.999.598          |
| Para Piyasalarına Borçlar  | -                  | 19.006.956          | 3.912.592           | 1.764.405         | -                 | -                 | -                        | 24.683.953         |
| İhraç Edilen Menkul Değerler   | -                  | 794.727             | 842.244             | 830.538           | 68.234            | -                 | -                        | 2.535.743          |
| Muhtelif Borçlar   | 714.596            | 580.404             | 24.506              | 16.214            | -                 | -                 | 32.181                   | 1.367.901          |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(3)</sup>   | 2.213.708          | 299.573             | 412.381             | 193.476           | 5.304.843         | 703.219           | 21.378.220               | 30.505.420         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>  | <b>30.083.054</b>  | <b>98.564.191</b>   | <b>22.954.258</b>   | <b>17.061.334</b> | <b>7.097.758</b>  | <b>1.980.538</b>  | <b>21.410.401</b>        | <b>199.151.534</b> |
| <b>Likidite Açığı</b>  | <b>(5.043.680)</b> | <b>(89.956.343)</b> | <b>(4.393.628)</b>  | <b>33.955.146</b> | <b>63.541.288</b> | <b>20.110.275</b> | <b>(18.213.058)</b>      | <b>-</b>           |
| <b>Önceki Dönem</b>  |                    |                     |                     |                   |                   |                   |                          |                    |
| Toplam Aktifler  | 22.676.205         | 5.469.104           | 7.255.886           | 46.763.055        | 65.848.247        | 14.393.435        | 2.694.963                | 165.100.895        |
| Toplam Yükümlülükler   | 24.725.693         | 82.391.575          | 18.865.243          | 11.324.967        | 5.656.378         | 2.442.896         | 19.694.143               | 165.100.895        |
| <b>Likidite Açığı</b>  | <b>(2.049.488)</b> | <b>(76.922.471)</b> | <b>(11.609.357)</b> | <b>35.438.088</b> | <b>60.191.869</b> | <b>11.950.539</b> | <b>(16.999.180)</b>      | <b>-</b>           |

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

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

(3) Riski Ana Ortaklık Bankaya ait olmayan krediler için kullanılan 4.542.397 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Ana Ortaklık Banka tarafından kredi olarak kullanılmayan 35.410 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "1 Aya Kadar" sütununda yer almaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

##### d) Kredi Riski Azaltım Teknikleri

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka’da kredi türevlerine ilişkin pozisyon bulunmamaktadır

#### Risk Sınıfları Bazında Teminatlar

| Risk Sınıfları  | Tutar              | Finansal Teminatlar | Diğer / Fiziki Teminatlar | Garantiler ve Kredi Türevleri |
|---|--------------------|---------------------|---------------------------|-------------------------------|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar       | 89.926.185         | 8.829.543           | -                         | -                             |
| Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar       | 116.449            | 37.295              | -                         | 25                            |
| İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar     | 399.937            | 135.208             | -                         | -                             |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar                    | -                  | -                   | -                         | -                             |
| Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar                           | -                  | -                   | -                         | -                             |
| Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar                         | 24.799.950         | 14.246.521          | -                         | -                             |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar  | 45.966.707         | 559.899             | -                         | 401.829                       |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar   | 37.237.796         | 320.926             | -                         | 48.514                        |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar             | 7.830.521          | 3.964               | -                         | 850                           |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar  | 558.867            | -                   | -                         | -                             |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar  | 19.037.012         | -                   | -                         | -                             |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler   | -                  | -                   | -                         | -                             |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları  | -                  | -                   | -                         | -                             |
| Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | -                  | -                   | -                         | -                             |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar  | -                  | -                   | -                         | -                             |
| Diğer Alacaklar   | 8.685.048          | -                   | -                         | -                             |
| <b>Toplam</b>   | <b>234.558.471</b> | <b>24.133.356</b>   | -                         | <b>451.218</b>                |

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

**30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VI. RİSK YÖNETİM HEDEF VE POLİTİKALARI**

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

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

**b) Risk Yönetiminin Yapısı ve Organizasyonu**

Risk Yönetimi faaliyetleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yürürlüğe giren Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik ve Yönetim Kurulu'nun 21 Mart 2012 tarih ve 7/101 sayılı kararı ile onaylanan Risk Yönetimi Yönetmeliği çerçevesinde yürütülmektedir.

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, Risk Yönetimi organizasyonu operasyon ve piyasa riski yönetimi, kredi riski yönetimi ve bilanço riskleri yönetimi birimlerinden oluşmaktadır.

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

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

**Likidite Riski**

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

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

**Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski**

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

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



**30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

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

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

**Piyasa Riski**

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

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

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

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

**Operasyonel Riskler**

Operasyonel risk, yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığını ifade etmektedir. Banka’da operasyonel risk yönetimi faaliyetleri, Basel II’ye uyum sağlanması amacıyla BDDK tarafından 28 Haziran 2012 tarihinde yayımlanan düzenlemeler doğrultusunda revize edilen Ana Ortaklık Banka’nın “Operasyonel, İtibar ve Stratejik Riskler Yönetimi Yönetmeliği” kapsamında yürütülmektedir.

Ana Ortaklık Banka’da, operasyonel riskler nedeniyle oluşabilecek zararlara karşı yeterli özkaynak bulundurulmasını teminen, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde operasyonel riske esas tutar, Temel Gösterge Yöntemi ile hesaplanmakta, yıllık bazda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’na raporlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka’da operasyonel risk profili etkin yöntemlerle izlenmektedir. Gerçekleşmiş operasyonel riskler muhasebe sistemi ile uyumlu “operasyonel risk kayıp veri tabanı” vasıtasıyla takip edilmektedir. İleri Ölçüm Yaklaşımları kapsamında ekonomik sermaye hesaplaması yapılmakta olup, yöntemin geliştirilmesi çalışmalarına devam edilmektedir.

Şubelerin operasyonel risk düzeylerinin belirlenebilmesi amacıyla İç Kontrol denetim programında kullanılmak üzere “Operasyonel Risk Haritası” çalışmaları yürütülmektedir.

Bilgi teknolojilerinden kaynaklanan risklerin yönetimi kapsamında, bütünleşik bir risk ana çatısı tesis edilmiştir. Bu kapsamda, Bilgi Teknolojileri risklerine ilişkin bir veri tabanı oluşturulmuş olup, gerçekleşen riskler ve alınan aksiyonlar veri tabanı vasıtasıyla takip edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka İş Sürekliliği Planı revize edilerek, faaliyetlerde meydana gelebilecek kesintilerin yaratabileceği muhtemel riskler ile bunların potansiyel etkilerinin değerlendirildiği “İş Etki Analizi” yapılmıştır.

Destek hizmeti kuruluşlarından sağlanan hizmetlerin sürekliliğini teminen hizmet alımlarından kaynaklanabilecek riskler, BDDK tarafından yayımlanan “Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik” kapsamında değerlendirilmeye başlanmıştır. Bu kapsamda Risk Yönetim Programı oluşturulmuş ve Banka tarafından alınmakta olan destek hizmetlerin ilişkin Risk Analiz Raporları hazırlanmıştır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

###### Kredi Riski

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup’un faaliyet bölümleri organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 “Faaliyet Bölümleri” hükümlerine uygun olarak belirlenmiştir.

Grup, bireysel, kurumsal, ticari ve girişimci bankacılık ile yatırım bankacılığı, proje finansmanı ve uluslararası bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

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

Grup kurumsal, ticari ve girişimci bankacılık alanında büyük ölçekli kurumsal müşterilere ve orta-küçük ölçekli şirketlere Türk Parası ve döviz bazında işletme, orta ve uzun vadeli yatırım, dış ticaret finansman kredileri; akreditif ve teminat mektupları sağlamakta, proje finansmanı, 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 Kooperatifleri Merkez Birliğine kendi kaynaklarından kullandırdığı tarımsal işletme ve yatırım kredilerinin yanı sıra, kullandırımına aracılık ettiği çeşitli fon kaynaklı krediler vasıtasıyla, tarım sektöründe faaliyet gösteren kişi ve kurumlara mali destek sağlamaktadır.

Yatırım bankacılığı işlemleri; Finansal Piyasalar ve Aktif Pasif Yönetimi ve Ekonomik Araştırmalar Bölüm Başkanlıkları tarafından yürütülmektedir. Anılan birimler tarafından Banka’nın ulusal ve uluslararası organize ve tezgah üstü piyasalarda likiditesi değerlendirilmek suretiyle Türk Parası, döviz ve menkul kıymet alım-satım faaliyetleri gerçekleştirilmekte, Banka’nın ihtiyacına yönelik olarak Türk Parası ve yabancı para kaynak temin edilmektedir. 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 kaydı olarak saklanması konularında hizmet verilmekte, repo/ters repo işlemleri gerçekleştirilmektedir. Bunların yanı sıra, Ana Ortaklık Banka tarafından alım satım amaçlı türev finansal işlemler (vadeli döviz alım satım işlemi ve swap para alım satım işlemleri) yapılmaktadır.

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

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

“Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” çerçevesinde 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

##### Faaliyet bölümlerine ilişkin tablo:

|  | Bireysel<br>Bankacılık | Kurumsal Ticari<br>Girişimci<br>Bankacılık | İhtisas<br>Bankacılığı | Yatırım<br>Bankacılığı | Uluslararası<br>Bankacılık | Konsolidasyon<br>Düzeltilmeleri | Grup'un<br>Toplam<br>Faaliyeti |
|--|------------------------|--|------------------------|------------------------|----------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| <b>Cari Dönem</b>  |                        |  |                        |                        |                            |                                 |                                |
| Faaliyet Gelir / Giderleri<br>Toplamı <sup>(1)</sup>   | 3.384.910              | 1.310.156                                  | 833.402                | 2.673.153              | 147.667                    | (275.143)                       | 8.074.145                      |
| Faaliyet Kârı  | 1.300.882              | 578.940                                    | 366.950                | 1.172.592              | 59.124                     | 4.713                           | 3.483.200                      |
| İştiraklerden Elde Edilen<br>Gelir <sup>(2)</sup>  | -                      | -  | -                      | -                      | -                          | (253.923)                       | 64.344                         |
| Vergi Öncesi Kâr   | -                      | -  | -                      | -                      | -                          | -                               | 3.341.528                      |
| Vergi Karşılığı  | -                      | -  | -                      | -                      | -                          | -                               | (834.259)                      |
| <b>Net Dönem Kârı</b>  | -                      | -  | -                      | -                      | -                          | -                               | <b>2.507.269</b>               |
| Bölüm Varlıkları-net <sup>(1)</sup>  | 38.644.324             | 40.096.927                                 | 22.490.674             | 88.660.506             | 6.641.657                  | (1.680.301)                     | 194.853.787                    |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar<br>ve Birlikte Kontrol Edilen<br>Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | -                      | -  | -                      | -                      | -                          | -                               | 136.055                        |
| Dağıtılamamış Varlıklar <sup>(3)</sup>   | -                      | -  | -                      | -                      | -                          | -                               | 4.161.692                      |
| <b>Toplam Varlıklar</b>  |                        |  |                        |                        |                            |                                 | <b>199.151.534</b>             |
| Bölüm<br>Yükümlülükleri- net <sup>(1)</sup>  | 25.843.668             | 27.799.827                                 | 20.178.972             | 86.484.927             | 5.720.781                  | (1.137.747)                     | 164.890.428                    |
| Dağıtılamamış<br>Yükümlülükler <sup>(3)</sup>  | -                      | -  | -                      | -                      | -                          | -                               | 15.888.429                     |
| Özkaynaklar  | -                      | -  | -                      | -                      | -                          | -                               | 18.372.677                     |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>  | -                      | -  | -                      | -                      | -                          | -                               | <b>199.151.534</b>             |
| Diğer Bölüm Kalemleri  |                        |  |                        |                        |                            |                                 |                                |
| Sermaye Yatırımı   | -                      | -  | -                      | -                      | -                          | -                               | -                              |
| Amortisman   | -                      | -  | -                      | -                      | -                          | -                               | 75.591                         |
| Yeniden Yap. Maliyetleri   | -                      | -  | -                      | -                      | -                          | -                               | -                              |

- (1) Faaliyet gelirlerinin belirlenmesinde, şubeler ile Hazine Operasyonları Birimimiz arasında gerçekleşen bölümler arası istisnar faizleri, ilgili bölümün faaliyet sonuçlarının doğru gösterilebilmesi için hesaplamada dikkate alınmıştır. Ancak bölümler arası fon aktarımından kaynaklanan alacak ve borç ilişkileri bölümlere göre ayrıştırılmadığından tabloda gösterilememiştir.
- (2) Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet gelirlerinin bir parçası olan "Temettü Gelirleri" tutarı bölümlere göre ayrıştırılmadığından "İştiraklerden Elde Edilen Gelir" satırında gösterilmiştir.
- (3) Maddî ve maddî olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, diğer aktifler ve satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar toplamı "Dağıtılamamış Varlıklar" satırında, alınan krediler, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, kiralama işlemlerinden borçlar, karşılıklar ile vergi borcu toplamı ise "Dağıtılamamış Yükümlülükler" satırında gösterilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

|  | Bireysel<br>Bankacılık | Kurumsal Ticari<br>Girişimci<br>Bankacılık | İhtisas<br>Bankacılığı | Yatırım<br>Bankacılığı | Uluslararası<br>Bankacılık | Konsolidasyon<br>Düzeltilmeleri | Grup'un<br>Toplam<br>Faaliyeti |
|--|------------------------|--|------------------------|------------------------|----------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| <b>Önceki Dönem</b>  |                        |  |                        |                        |                            |                                 |                                |
| Faaliyet Gelir / Giderleri<br>Toplamı <sup>(2)</sup>   | 2.721.390              | 692.169                                    | 738.707                | 2.618.229              | 106.794                    | (133.542)                       | 6.743.747                      |
| Faaliyet Kârı  | 912.938                | 292.446                                    | 303.221                | 1.072.027              | 34.879                     | 1.825                           | 2.617.336                      |
| İştiraklerden Elde Edilen<br>Gelir <sup>(3)</sup>  | -                      | -  | -                      | -                      | -                          | (82.516)                        | 9.554                          |
| Vergi Öncesi Kâr   | -                      | -  | -                      | -                      | -                          | -                               | 2.626.890                      |
| Vergi Karşılığı  | -                      | -  | -                      | -                      | -                          | -                               | (659.009)                      |
| <b>Net Dönem Kârı</b>  | -                      | -  | -                      | -                      | -                          | -                               | <b>1.967.881</b>               |
| Bölüm Varlıkları-net <sup>(2)</sup>  | 31.803.132             | 17.806.580                                 | 22.315.990             | 86.057.445             | 5.612.860                  | (1.679.288)                     | 161.916.719                    |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar<br>ve Birlikte Kontrol Edilen<br>Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | -                      | -  | -                      | -                      | -                          | -                               | 125.090                        |
| Dağıtılamamış Varlıklar <sup>(4)</sup>   | -                      | -  | -                      | -                      | -                          | -                               | 3.059.086                      |
| <b>Toplam Varlıklar</b>  | -                      | -  | -                      | -                      | -                          | -                               | <b>165.100.895</b>             |
| Bölüm<br>Yükümlülükleri-net <sup>(2)</sup>   | 23.110.631             | 13.395.952                                 | 21.097.674             | 76.098.984             | 4.861.036                  | (1.430.740)                     | 137.133.537                    |
| Dağıtılamamış<br>Yükümlülükler <sup>(4)</sup>  | -                      | -  | -                      | -                      | -                          | -                               | 10.547.275                     |
| Özkaynaklar  | -                      | -  | -                      | -                      | -                          | -                               | 17.420.083                     |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>  | -                      | -  | -                      | -                      | -                          | -                               | <b>165.100.895</b>             |
| Diğer Bölüm Kalemleri  |                        |  |                        |                        |                            |                                 |                                |
| Sermaye Yatırımı   | -                      | -  | -                      | -                      | -                          | -                               | -                              |
| Amortisman   | -                      | -  | -                      | -                      | -                          | -                               | 82.174                         |
| Yeniden Yap. Maliyetleri   | -                      | -  | -                      | -                      | -                          | -                               | -                              |

- (1) Faaliyet gelirlerinin belirlenmesinde, şubeler ile Hazine Operasyonları Birimimiz arasında gerçekleşen bölümler arası istisnar faizleri, ilgili bölümün faaliyet sonuçlarının doğru gösterilebilmesi için hesaplamada dikkate alınmıştır. Ancak bölümler arası fon aktarımından kaynaklanan alacak ve borç ilişkileri bölümlere göre ayrıştırılmadığından tabloda gösterilememiştir.
- (2) Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet gelirlerinin bir parçası olan "Temettü Gelirleri" tutarı bölümlere göre ayrıştırılmadığından "İştiraklerden Elde Edilen Gelir" satırında gösterilmiştir.
- (3) Maddî ve maddî olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, diğer aktifler ve satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar toplamı "Dağıtılamamış Varlıklar" satırında, alınan krediler, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, kiralama işlemlerinden borçlar, karşılıklar ile vergi borcu toplamı ise "Dağıtılamamış Yükümlülükler" satırında gösterilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

|                     | Cari Dönem       |                   | Önceki Dönem     |                   |
|---------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                     | TP               | YP                | TP               | YP                |
| Kasa/Efektif        | 1.075.460        | 425.126           | 1.105.775        | 359.246           |
| T.C. Merkez Bankası | 2.006.966        | 19.956.484        | 4.802.571        | 14.473.438        |
| Diğer               | -                | 77.693            | -                | 540.698           |
| <b>Toplam</b>       | <b>3.082.426</b> | <b>20.459.303</b> | <b>5.908.346</b> | <b>15.373.382</b> |

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla, TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren ticari bankalar; Türk parası vadesiz, ihbarlı, bir aya kadar vadeli ve üç aya kadar vadeli mevduatlar için %11,5, altı aya kadar vadeli mevduatlar için %8,5, bir yıla kadar vadeli mevduatlar için %6,5, bir yıl ve bir yıldan uzun vadeli mevduatlar için %5, 1 yıla kadar vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %11,5, 1-3 yıl arası vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %8, 3 yıldan uzun vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %5, yabancı para mevduat hesapları için, vadesiz, bir aya kadar, üç aya kadar, altı aya kadar, bir yıla kadar %13, bir yıl ve bir yıldan uzun %9, bir yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %13, üç yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %11, üç yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %6 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

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

Grup'un 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla yurtdışı Merkez Bankaları dahil toplam 22.003.133 TL (31 Aralık 2012: 19.774.030 TL) tutarında zorunlu karşılığı bulunmaktadır.

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

|                                    | Cari Dönem       |                   | Önceki Dönem     |                   |
|------------------------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                                    | TP               | YP                | TP               | YP                |
| Vadesiz Serbest Hesap              | 1.969.698        | 1.513.728         | 4.773.232        | -                 |
| Vadeli Serbest Hesap               | -                | -                 | -                | -                 |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap       | -                | -                 | -                | -                 |
| Zorunlu Karşılık <sup>(1)(2)</sup> | 37.268           | 18.442.756        | 29.339           | 14.473.438        |
| <b>Toplam</b>                      | <b>2.006.966</b> | <b>19.956.484</b> | <b>4.802.571</b> | <b>14.473.438</b> |

(1) Yurtdışı şubelere ait 50.058 TL tutarındaki zorunlu karşılıklar tutarları da bu satırda gösterilmiştir (31 Aralık 2012: 36.777 TL).

(2) Cari dönemde yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 13.662.188 TL (31 Aralık 2012: 11.100.608 TL), Türk Lirası zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır.

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

|                                   | Cari Dönem   |          | Önceki Dönem |          |
|-----------------------------------|--------------|----------|--------------|----------|
|                                   | TP           | YP       | TP           | YP       |
| Hisse Senetleri                   | -            | -        | -            | -        |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 2.884        | -        | 4.513        | -        |
| Diğer                             | -            | -        | -            | -        |
| <b>Toplam</b>                     | <b>2.884</b> | <b>-</b> | <b>4.513</b> | <b>-</b> |

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

| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | Cari Dönem     |                | Önceki Dönem |                |
|--|----------------|----------------|--------------|----------------|
|  | TP             | YP             | TP           | YP             |
| Vadeli İşlemler                            | 9.025          | 16             | 27           | 324            |
| Swap İşlemleri                             | 191.611        | 133.900        | 7.861        | 124.756        |
| Futures İşlemleri                          | -              | -              | -            | -              |
| Opsiyonlar                                 | -              | -              | -            | -              |
| Diğer                                      | -              | -              | -            | -              |
| <b>Toplam</b>                              | <b>200.636</b> | <b>133.916</b> | <b>7.888</b> | <b>125.080</b> |

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

|                            | Cari Dönem       |                | Önceki Dönem   |                |
|----------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|
|                            | TP               | YP             | TP             | YP             |
| Bankalar                   |                  |                |                |                |
| Yurtiçi                    | 1.271.767        | 355.880        | 638.377        | 212.856        |
| Yurtdışı                   | 39.162           | 466.045        | 12.568         | 758.931        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | -                | -              | -              | -              |
| <b>Toplam</b>              | <b>1.310.929</b> | <b>821.925</b> | <b>650.945</b> | <b>971.787</b> |

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

|                                  | Cari Dönem        | Önceki Dönem     |
|----------------------------------|-------------------|------------------|
| Repo İşlemlerine Konu Olanlar    | 15.305.979        | 4.303.003        |
| Teminata Verilen/Bloke Edilenler | 2.443.595         | 289.274          |
| <b>Toplam</b>                    | <b>17.749.574</b> | <b>4.592.277</b> |

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

|                            | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Borçlanma Senetleri        | 43.740.467        | 38.155.195        |
| Borsada İşlem Gören        | 43.740.467        | 38.155.195        |
| Borsada İşlem Görmeyen     | -                 | -                 |
| Hisse Senetleri            | 342.357           | 261.753           |
| Borsada İşlem Gören        | 183.830           | 119.261           |
| Borsada İşlem Görmeyen     | 158.527           | 142.492           |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | 613.238           | 54.545            |
| <b>Toplam</b>              | <b>43.469.586</b> | <b>38.362.403</b> |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

|   | Cari Dönem     |            | Önceki Dönem   |              |
|---|----------------|------------|----------------|--------------|
|   | Nakdi          | Gayrinakdi | Nakdi          | Gayrinakdi   |
| <b>Grup Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b> | -              | -          | -              | -            |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler             | -              | -          | -              | -            |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler            | -              | -          | -              | -            |
| <b>Grup Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>  | -              | -          | -              | <b>4.664</b> |
| <b>Grup Mensuplarına Verilen Krediler</b>         | <b>260.112</b> | <b>107</b> | <b>239.746</b> | <b>86</b>    |
| <b>Toplam</b>                                     | <b>260.112</b> | <b>107</b> | <b>239.746</b> | <b>4.750</b> |

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

| Nakdi Krediler                      | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar |  | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |   |          |
|-------------------------------------|--|--|--|---|----------|
|                                     | Krediler ve Diğer Alacaklar                    | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar                              | Krediler ve Diğer Alacaklar                  | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar               |          |
|                                     |  | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar <sup>(1)</sup> | Diğer  | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer    |
| İhtisas Dışı Krediler               | 76.799.778                                     | 135.640  | -  | 292.947   | -        |
| İşletme Kredileri                   | 19.920.767                                     | 14.004   | -  | 62.798  | -        |
| İhracat Kredileri                   | 2.459.004                                      | 816  | -  | 5   | -        |
| İthalat Kredileri                   | 31.857   | -  | -  | -   | -        |
| Mali Kesime Verilen Krediler        | 1.842.338                                      | -  | -  | -   | -        |
| Tüketici Kredileri                  | 31.472.220                                     | 30.910   | -  | 23.198  | -        |
| Kredi Kartları                      | 2.204.067                                      | 23   | -  | 733   | -        |
| Diğer <sup>(2)</sup>                | 18.869.525                                     | 89.887   | -  | 206.213   | -        |
| İhtisas Kredileri <sup>(3)(4)</sup> | 19.385.938                                     | 652.476  | -  | 143.501   | -        |
| Diğer Alacaklar                     | -  | -  | -  | -   | -        |
| Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar  | 1.812.042                                      | -  | -  | -   | -        |
| <b>Toplam</b>                       | <b>97.997.758</b>                              | <b>788.116</b>   | <b>-</b>                                     | <b>436.448</b>  | <b>-</b> |

(1) Sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler sistemsel olarak ayrıştırılmadığından tamamı "Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar" bölümünde gösterilmiştir.

(2) Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar ve yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklara ait reeskont tutarının ayrımı mevcut bilgi işletim sisteminden temin edilememiştir.

(3) Fon kaynaklı tarımsal nitelikli krediler, ihtisas kredileri içinde gösterilmiştir.

(4) Tarımsal nitelikli çiftçi destek kredileri ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

| Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|--|--|
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar (*)                                 | 788.116  | 436.448                                      |
| 3.4 veya 5 Defa Uzatılanlar                                   | -  | -  |
| 5 Üzeri Uzatılanlar   | -  | -  |

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

| Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|--|--|
| 0 – 6 Ay                                  | 292.911  | 101.771                                      |
| 6 Ay – 12 Ay                              | 296.371  | 93.173                                       |
| 1 – 2 Yıl                                 | 119.843  | 89.860                                       |
| 2 – 5 Yıl                                 | 78.121   | 151.644                                      |
| 5 Yıl ve Üzeri                            | 870  | -  |
| <b>Toplam</b>                             | <b>788.116</b>                                 | <b>436.448</b>                               |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

|   | Kısa Vadeli      | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam            |
|---|------------------|---------------------|-------------------|
| Tüketici Kredileri-TP                   | 321.541          | 32.416.146          | 32.737.687        |
| Konut Kredisi                           | 1.706            | 9.342.415           | 9.344.121         |
| Taşıt Kredisi                           | 1.317            | 187.360             | 188.677           |
| İhtiyaç Kredisi                         | 314.900          | 22.623.264          | 22.938.164        |
| Yurtdışı <sup>(2)</sup>                 | 3.618            | 263.107             | 266.725           |
| Diğer                                   | -                | -                   | -                 |
| Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli       | -                | 10                  | 10                |
| Konut Kredisi                           | -                | 10                  | 10                |
| Taşıt Kredisi                           | -                | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                         | -                | -                   | -                 |
| Diğer                                   | -                | -                   | -                 |
| Tüketici Kredileri-YP                   | 27.364           | 129.977             | 157.341           |
| Konut Kredisi                           | -                | 14.557              | 14.557            |
| Taşıt Kredisi                           | -                | 636                 | 636               |
| İhtiyaç Kredisi                         | 27.364           | 114.784             | 142.148           |
| Diğer                                   | -                | -                   | -                 |
| Bireysel Kredi Kartları-TP              | 2.018.834        | 9.200               | 2.028.034         |
| Taksitli                                | 834.032          | 8.751               | 842.783           |
| Taksitsiz                               | 1.184.802        | 449                 | 1.185.251         |
| Bireysel Kredi Kartları-YP              | 3.441            | -                   | 3.441             |
| Taksitli                                | -                | -                   | -                 |
| Taksitsiz                               | 3.441            | -                   | 3.441             |
| Personel Kredileri-TP                   | 16.087           | 161.181             | 177.268           |
| Konut Kredisi                           | 5                | 481                 | 486               |
| Taşıt Kredisi                           | -                | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                         | 5.775            | 159.624             | 165.399           |
| Yurtdışı <sup>(2)</sup>                 | 61               | 1.076               | 1.137             |
| Diğer                                   | 10.246           | -                   | 10.246            |
| Personel Kredileri-Döviz Endeksli       | -                | -                   | -                 |
| Konut Kredisi                           | -                | -                   | -                 |
| Taşıt Kredisi                           | -                | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                         | -                | -                   | -                 |
| Diğer                                   | -                | -                   | -                 |
| Personel Kredileri-YP                   | 651              | 6.493               | 7.144             |
| Konut Kredisi                           | -                | 3.570               | 3.570             |
| Taşıt Kredisi                           | -                | 134                 | 134               |
| İhtiyaç Kredisi                         | 617              | 2.540               | 3.157             |
| Diğer                                   | 34               | 249                 | 283               |
| Personel Kredi Kartları-TP              | 72.511           | 251                 | 72.762            |
| Taksitli                                | 37.464           | 238                 | 37.702            |
| Taksitsiz                               | 35.047           | 13                  | 35.060            |
| Personel Kredi Kartları-YP              | 164              | -                   | 164               |
| Taksitli                                | -                | -                   | -                 |
| Taksitsiz                               | 164              | -                   | 164               |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) | 452.019          | -                   | 452.019           |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) | -                | -                   | -                 |
| <b>Toplam<sup>(1)</sup></b>             | <b>2.912.612</b> | <b>32.723.258</b>   | <b>35.635.870</b> |

(1) Yukarıdaki tabloya 244.765 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dâhil edilememiştir.

(2) Yukarıdaki tabloda 1.137 TL tutarındaki Yurtdışı Personele Kullanılan Tüketici Kredileri ile 266.725 TL tutarındaki Tüketici Kredileri 5-b tablosunda “Diğer” altında gösterilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

|   | Kısa Vadeli      | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam            |
|---|------------------|---------------------|-------------------|
| Taksitli Ticari Krediler-TP             | 722.935          | 6.417.785           | 7.140.720         |
| İşyeri Kredisi                          | 2.358            | 115.381             | 117.739           |
| Taşıt Kredisi                           | 6.471            | 233.360             | 239.831           |
| İhtiyaç Kredisi                         | 711.534          | 1.503.076           | 2.214.610         |
| Diğer                                   | 2.572            | 4.565.968           | 4.568.540         |
| Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli | -                | -                   | -                 |
| İşyeri Kredisi                          | -                | -                   | -                 |
| Taşıt Kredisi                           | -                | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                         | -                | -                   | -                 |
| Diğer                                   | -                | -                   | -                 |
| Taksitli Ticari Krediler-YP             | 199.094          | 6.639.187           | 6.838.281         |
| İşyeri Kredisi                          | -                | 8.995               | 8.995             |
| Taşıt Kredisi                           | -                | 677                 | 677               |
| İhtiyaç Kredisi                         | 126.338          | 6.444.208           | 6.570.546         |
| Diğer                                   | 72.756           | 185.307             | 258.063           |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP              | 140.113          | 199                 | 140.312           |
| Taksitli                                | 27.614           | 189                 | 27.803            |
| Taksitsiz                               | 112.499          | 10                  | 112.509           |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP              | 427              | -                   | 427               |
| Taksitli                                | -                | -                   | -                 |
| Taksitsiz                               | 427              | -                   | 427               |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)  | 34.444           | -                   | 34.444            |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)  | 571              | -                   | 571               |
| <b>Toplam<sup>(1)</sup></b>             | <b>1.097.584</b> | <b>13.057.171</b>   | <b>14.154.755</b> |

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

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

|                                     | Cari Dönem         | Önceki Dönem      |
|-------------------------------------|--------------------|-------------------|
| Yurtiçi Krediler                    | 99.708.804         | 69.374.300        |
| Yurtdışı Krediler                   | 819.516            | 1.304.612         |
| Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 1.812.042          | 1.664.559         |
| <b>Toplam</b>                       | <b>102.340.362</b> | <b>72.343.471</b> |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

|   | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|---|------------------|------------------|
| Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 93.055           | 127.788          |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar       | 390.777          | 561.030          |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar   | 1.072.954        | 592.114          |
| <b>Toplam</b>   | <b>1.556.786</b> | <b>1.280.932</b> |

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

###### 1) Donuk alacaklardan Grup tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

|  | III. Grup:<br>Tahsil İmkani<br>Sınırlı Krediler ve<br>Diğer Alacaklar | IV. Grup:<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | V. Grup:<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar |
|--|---|--|---|
| <b>Cari Dönem</b>  | <b>13.940</b>   | <b>54.340</b>  | <b>96.037</b>   |
| <b>(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)</b>          |   |  |   |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar         | 13.940  | 54.340   | 96.037  |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | -   | -  | -   |
| <b>Önceki Dönem</b>  | <b>13.471</b>   | <b>47.107</b>  | <b>66.765</b>   |
| <b>(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)</b>          |   |  |   |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar         | 13.471  | 47.107   | 66.765  |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | -   | -  | -   |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

ğ) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

|  | III. Grup:  | IV. Grup:                                   | V. Grup:                                     |
|--|---|---|--|
|  | Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
| <b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>              | <b>263.000</b>                                    | <b>1.049.253</b>                            | <b>772.294</b>                               |
| Dönem İçinde İntikal (+)                       | 956.823   | 140.009                                     | 155.763                                      |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)     | -   | 830.981                                     | 1.454.165                                    |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)       | 830.981   | 1.454.165                                   | 8.036  |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) <sup>(1)</sup>       | 178.549   | 147.859                                     | 601.200                                      |
| Aktiften Silinen (-)                           | -   | -   | 4  |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                    | -   | -   | -  |
| Bireysel Krediler                              | -   | -   | -  |
| Kredi Kartları                                 | -   | -   | -  |
| Diğer  | -   | -   | 4  |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b> <sup>(2)</sup>      | <b>210.293</b>                                    | <b>418.219</b>                              | <b>1.772.982</b>                             |
| Özel Karşılık (-)                              | 93.055  | 390.777                                     | 1.072.954                                    |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b> <sup>(2)</sup> | <b>117.238</b>                                    | <b>27.442</b>                               | <b>700.028</b>                               |

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

(2) Riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan ve dolayısıyla üzerinden karşılık ayrılmayan 258.799 TL tutarındaki fon kaynaklı kredileri de içermektedir.

(3) 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka takipte bulunan 623 milyon TL tutarındaki ticari bir kredinin teminatlarını dikkate aldıktan sonra kalan 156 milyon TL tutarındaki kısmı için 100% oranında karşılık ayırmıştır.

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

|                                 | III. Grup:  | IV. Grup:                                   | V. Grup:  |
|---------------------------------|---|---|---|
|                                 | Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| <b>Cari Dönem:</b>              |   |   |   |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>      | <b>11.594</b>                                     | <b>12.647</b>                               | <b>30.644</b>                                   |
| Özel Karşılık (-)               | 3.063   | 9.679                                       | 30.409  |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b> | <b>8.531</b>                                      | <b>2.968</b>                                | <b>235</b>                                      |
| <b>Önceki Dönem:</b>            |   |   |   |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>      | <b>9.175</b>                                      | <b>10.489</b>                               | <b>24.081</b>                                   |
| Özel Karşılık (-)               | 4.036   | 9.096                                       | 21.820  |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b> | <b>5.139</b>                                      | <b>1.393</b>                                | <b>2.261</b>                                    |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

ğ) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

|   | III. Grup:<br>Tahsil İmkamı<br>Sınırlı Krediler ve<br>Diğer Alacaklar | IV. Grup:<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | V. Grup:<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar |
|---|---|--|---|
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                             | <b>117.238</b>  | <b>27.442</b>  | <b>700.028</b>  |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 210.293   | 362.898  | 1.772.982   |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                            | 93.055  | 335.456  | 1.072.954   |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)  | 117.238   | 27.442   | 700.028   |
| Bankalar (Brüt)                                     | -   | -  | -   |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                            | -   | -  | -   |
| Bankalar (Net)                                      | -   | -  | -   |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)                     | -   | 55.321   | -   |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                            | -   | 55.321   | -   |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)                      | -   | -  | -   |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                           | <b>135.212</b>  | <b>488.223</b>   | <b>180.180</b>  |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 263.000   | 996.394  | 772.294   |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                            | 127.788   | 508.171  | 592.114   |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)  | 135.212   | 488.223  | 180.180   |
| Bankalar (Brüt)                                     | -   | -  | -   |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                            | -   | -  | -   |
| Bankalar (Net)                                      | -   | -  | -   |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)                     | -   | 52.859   | -   |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                            | -   | 52.859   | -   |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)                      | -   | -  | -   |

##### 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                            | 8.138.187        | 3.877.369        | 4.617.294        | 3.182.681        |
| Hazine Bonosu                             | -                | -                | -                | -                |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri            | -                | -                | -                | -                |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | -                | -                | -                | -                |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler           | -                | -                | -                | -                |
| Diğer                                     | -                | -                | -                | -                |
| <b>Toplam</b>                             | <b>8.138.187</b> | <b>3.877.369</b> | <b>4.617.294</b> | <b>3.182.681</b> |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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 | 7.053.818        | 828.725        | 6.456.814        | 594.419        |
| Diğer                             | -                | -              | -                | -              |
| <b>Toplam</b>                     | <b>7.053.818</b> | <b>828.725</b> | <b>6.456.814</b> | <b>594.419</b> |

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

|                                | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Devlet Tahvili                 | 22.075.894        | 27.251.620        |
| Hazine Bonosu                  | -                 | 37.141            |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | -                 | -                 |
| <b>Toplam</b>                  | <b>22.075.894</b> | <b>27.288.761</b> |

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

|                            | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Borçlanma Senetleri        | 22.112.989        | 27.322.038        |
| Borsada İşlem Görenler     | 22.075.894        | 27.305.785        |
| Borsada İşlem Görmeyenler  | 37.095            | 16.253            |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | -                 | -                 |
| <b>Toplam</b>              | <b>22.112.989</b> | <b>27.322.038</b> |

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

|  | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Dönem Başındaki Değer</b>                   | <b>27.322.038</b> | <b>32.632.337</b> |
| Konsolidasyon Kapsamına Girişler               | -                 | -                 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 568.818           | (277.048)         |
| Yıl İçindeki Alımlar                           | 198.533           | 220.573           |
| Satış ve İtfâ Yoluyla Elden Çıkarılanlar       | (5.976.400)       | (5.253.824)       |
| Değer Azalışı Karşılığı (-)                    | -                 | -                 |
| <b>Dönem Sonu Toplamı</b>                      | <b>22.112.989</b> | <b>27.322.038</b> |

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

Yeniden sınıflandırılan satılmaya hazır menkul kıymetlere ilişkin 68.984 TL, (23.067) bin Avro ve (15.207) bin ABD Doları tutarındaki ertelenmiş vergi öncesi değerlendirme farkları, özkaynaklar altında izlenmekte olup, ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihlerine kadar doğrusal reeskont yöntemiyle sonuç hesaplarına aktarılmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla özkaynaklarda kalan negatif değerlendirme farkı 8.377 TL, negatif değerlendirme farkı 13.656 bin ABD Doları ve 8.686 bin Avro tutarındadır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak portföyüne sınıflanan menkul kıymetlerin bilanço tarihi itibarıyla rayiç değerleri toplamı 34.336 bin Avro ve 66.641 bin ABD Doları tutarındadır.

Alım satım amaçlı menkul değerler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne sınıflama yapılmamış olması durumunda 19.116 TL tutarında gelir reeskontu kaydedilecekti. Alım satım amaçlı portföyden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne yapılan sınıflamanın gelir etkisi 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla (14.624) TL tutarındadır.

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

###### a) 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 | Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. | İstanbul/TÜRKİYE    | 12,50   | 17,98                                       |
| 2 | Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.         | İstanbul/TURKIYE    | 10,00   | 9,09  |

|   | Aktif Toplamı <sup>(2)</sup> | Özkaynak <sup>(2)</sup> | Sabit Varlık Toplamı <sup>(2)(3)</sup> | Faiz Gelirleri <sup>(2)</sup> | Menkul Değer Gelirleri <sup>(2)</sup> | Cari Dönem Kâr/Zararı <sup>(2)</sup> | Önceki Dönem Kâr/Zararı <sup>(2)</sup> | Gerçeğe Uygun Değeri <sup>(1)</sup> |
|---|------------------------------|-------------------------|--|-------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|--|-------------------------------------|
| 1 | 33.001                       | 23.773                  | 19.650                                 | 365                           | -                                     | 4.171                                | 4.189                                  | -                                   |
| 2 | 91.353                       | 78.926                  | 48.848                                 | 1.784                         | -                                     | 28.150                               | 24.044                                 | -                                   |

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

(2) Cari dönem finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2013 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolardan önceki döneme ait kâr/zarar rakamları ise 30 Eylül 2012 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

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

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

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

|   | Aktif Toplamı <sup>(2)</sup> | Özkaynak <sup>(2)</sup> | Sabit Varlık Toplamı <sup>(2)</sup> | Faiz Gelirleri <sup>(2)</sup> | Menkul Değer Gelirleri <sup>(2)</sup> | Cari Dönem Kâr/Zararı <sup>(2)</sup> | Önceki Dönem Kâr/Zararı <sup>(2)</sup> | Gerçeğe Uygun Değeri <sup>(1)</sup> |
|---|------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|--|-------------------------------------|
| 1 | 3.175.098                    | 445.468                 | 23.757                              | 62.549                        | 10.890                                | 33.222                               | 52.536                                 | -                                   |

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

(2) Arap Türk Bankası A.Ş.'nin cari dönem finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2013 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolardan önceki döneme ait kâr/zarar rakamları ise 30 Eylül 2012 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

|                                       | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Dönem Başı Değeri</b>              | <b>63.676</b> | <b>54.619</b> |
| <b>Dönem İçi Hareketler</b>           | <b>5.060</b>  | <b>9.057</b>  |
| Alışlar                               | -             | -             |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri     | -             | -             |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr          | -             | -             |
| Konsolidasyon Kapsamına Giren İştirak | -             | -             |
| Transfer                              | -             | -             |
| Satışlar                              | -             | -             |
| Yeniden Değerleme Artışı              | 5.060         | 9.057         |
| Değer Azalma Karşılıkları             | -             | -             |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>              | <b>68.736</b> | <b>63.676</b> |
| Sermaye Taahhütleri                   | -             | -             |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)   | -             | -             |

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

|                       | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------|------------|--------------|
| Bankalar              | 68.736     | 63.676       |
| Sigorta Şirketleri    | -          | -            |
| Faktoring Şirketleri  | -          | -            |
| Leasing Şirketleri    | -          | -            |
| Finansman Şirketleri  | -          | -            |
| Diğer Mali İştirakler | -          | -            |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

|   | Unvanı                                    | Adres (Şehir/ Ülke) | Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---|---|---------------------|---|---|
| 1 | Fintek Finansal Teknoloji Hizmetleri A.Ş. | Ankara / TÜRKİYE    | 100,00  | 100,00                                      |

|   | Aktif Toplamı <sup>(2)</sup> | Özkaynak <sup>(2)</sup> | Sabit Varlık Toplamı <sup>(2)</sup> | Faiz Gelirleri <sup>(2)</sup> | Menkul Değer Gelirleri <sup>(2)</sup> | Cari Dönem Kâr/Zararı <sup>(2)</sup> | Önceki Dönem Kâr/Zararı <sup>(2)</sup> | Gerçeğe Uygun Değeri <sup>(1)</sup> |
|---|------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|--|-------------------------------------|
| 1 | 47.859                       | 5.115                   | 36.538                              | 188                           | 29                                    | (364)                                | 479                                    | -                                   |

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

(2) Yukarıdaki tabloda bulunan bağlı ortaklığa ait bilgiler, 30 Eylül 2013 tarihli sınırlı incelemeden geçmiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kâr/zarar rakamı 30 Eylül 2012 tarihli sınırlı incelemeden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

(3) 15 Mayıs 2013 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile bağlı ortaklığımız olan Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri A.Ş.'deki Ana Ortaklık Banka payını temsil eden 610.000 TL nominal değerli hissenin tamamı T. Halk Bankası A.Ş.'ye devredilmiş olup söz konusu bağlı ortaklığımız ile olan ortaklık ilişkimiz 23 Temmuz 2013 tarihinde fiilen sonlandırılmıştır.

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

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

|   | Unvanı                              | Adres (Şehir/ Ülke)       | Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---|-------------------------------------|---------------------------|---|---|
| 1 | Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.      | İstanbul / TÜRKİYE        | 100,00  | 100,00                                      |
| 2 | Ziraat Sigorta A.Ş.                 | İstanbul / TÜRKİYE        | 100,00  | 100,00                                      |
| 3 | Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.       | İstanbul / TÜRKİYE        | 100,00  | 100,00                                      |
| 4 | Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | İstanbul / TÜRKİYE        | 100,00  | 99,60                                       |
| 5 | Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.        | İstanbul / TÜRKİYE        | 100,00  | 99,70                                       |
| 6 | Ziraat Bank International A.G.      | Frankfurt / ALMANYA       | 100,00  | 100,00                                      |
| 7 | Ziraat Bank BH d.d.                 | Saraybosna / BOSNA HERSEK | 100,00  | 100,00                                      |
| 8 | Ziraat Bank (Moscow) CJSC           | Moskova / RUSYA           | 100,00  | 99,91                                       |
| 9 | Kazakhstan Ziraat Int. Bank         | Alma - Atı / KAZAKİSTAN   | 100,00  | 99,58                                       |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

|   | Aktif Toplamı <sup>(3)</sup> | Özkaynak <sup>(3)</sup> | Sabit Varlık Toplamı <sup>(3)</sup> | Faiz Gelirleri <sup>(3)</sup> | Menkul Değer Gelirleri <sup>(2)</sup> | Cari Dönem Kâr/Zararı <sup>(3)</sup> | Önceki Dönem Kâr/Zararı <sup>(3)</sup> | Gerçeğe Uygun Değeri <sup>(1)</sup> | İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı |
|---|------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|--|-------------------------------------|---------------------------------|
| 1 | 1.217.706                    | 213.177                 | 2.381                               | 56.276                        | 8.616                                 | 98.963                               | 85.182                                 | -                                   | -                               |
| 2 | 333.954                      | 109.980                 | 1.601                               | 9.456                         | 462                                   | 37.436                               | 38.408                                 | -                                   | -                               |
| 3 | 1.300.039                    | 170.487                 | 432                                 | 53.660                        | 3                                     | 15.008                               | 16.267                                 | -                                   | -                               |
| 4 | 90.375                       | 75.815                  | 1.441                               | 21.344                        | 662                                   | 4.733                                | 5.580                                  | -                                   | -                               |
| 5 | 9.546                        | 9.139                   | 107                                 | 462                           | 443                                   | (6)                                  | 721                                    | -                                   | -                               |
| 6 | 2.403.126                    | 433.426                 | 3.833                               | 46.250                        | 2.946                                 | 1.915                                | 6.145                                  | 397.353                             | -                               |
| 7 | 502.395                      | 104.235                 | 13.638                              | 15.331                        | 397                                   | 5.461                                | 330                                    | 58.047                              | -                               |
| 8 | 143.207                      | 61.037                  | 4.308                               | 7.445                         | 97                                    | 2.836                                | 3.937                                  | 57.240                              | -                               |
| 9 | 354.149                      | 229.298                 | 9.485                               | 14.176                        | 814                                   | 13.828                               | 5.607                                  | 197.734                             | -                               |

- (1) Gerçeğe uygun değerleri belirtilen ortaklıklar dışındakiler için, borsada işlem görmemeleri nedeniyle rayiç değer tespiti yapılamamış olup söz konusu ortaklıklar elde etme maliyeti ile, varsa değer düşüklüğünün net tutarı üzerinden taşınmaktadır. Gerçeğe uygun değeri bulunan ortaklıklar için ise gerçeğe uygun değerler sadece Ziraat Bankası'na ait olan kısmı göstermektedir.
- (2) Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.'ye ait menkul değer gelirleri, net satışları göstermektedir.
- (3) Yukarıdaki tabloda bulunan bağlı ortaklıklara ait bilgiler, bağlı ortaklıkların 30 Eylül 2013 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları 30 Eylül 2012 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

###### 2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

|   | Cari Dönem       | Önceki Dönem   |
|---|------------------|----------------|
| <b>Dönem Başı Değeri</b>                        | <b>886.501</b>   | <b>694.228</b> |
| <b>Dönem İçi Hareketler</b>                     | <b>258.568</b>   | <b>192.273</b> |
| Konsolidasyon Kapsamına Girişler                | -                | -              |
| Alışlar <sup>(1)</sup>                          | 36.764           | 58.848         |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri               | 221.804          | 59.676         |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr                    | -                | -              |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara Transferler | -                | -              |
| Satışlar <sup>(2)</sup>                         | -                | 37.469         |
| Yeniden Değerleme Artışı                        | -                | 111.218        |
| Değer Azalma Karşılıkları                       | -                | -              |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>                        | <b>1.145.069</b> | <b>886.501</b> |
| Sermaye Taahhütleri                             | -                | -              |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)             | -                | -              |

- (1) Dönem içerisinde yapılan bedelli sermaye artışları "Alışlar" satırında gösterilmiştir.
- (2) Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 11 Ocak 2012 tarih ve 4 sayılı kararı ile Ziraat Banka AD Skopje'deki Banka ortaklık payının tamamının Türkiye ve Makedonya'daki mevzuat dikkate alınmak suretiyle T.Halk Bankası A.Ş.'nin Bağlı Ortaklığı Halk Banka A.D. Skopje'ye 2002/3555 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararı kapsamında devredilmesine karar verilmiş olup devir işlemleri Kasım 2012 tarihinde tamamlanmıştır.

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

|                       | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------|------------|--------------|
| Bankalar              | 768.828    | 710.374      |
| Sigorta Şirketleri    | 129.972    | 39.984       |
| Faktoring Şirketleri  | -          | -            |
| Leasing Şirketleri    | 182.839    | 116.291      |
| Finansman Şirketleri  | -          | -            |
| Diğer Mali İştirakler | 63.430     | 19.852       |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır (2012: Bulunmamaktadır).

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

| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) <sup>(1)</sup> | Ana Ortaklık Banka'nın Payı <sup>(2)</sup> | Grubun Payı   | Dönen Varlık   | Duran Varlık  | Uzun Vadeli Borç | Gelir         | Gider         |
|--|--|---------------|----------------|---------------|------------------|---------------|---------------|
| Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank                          | 12.421                                     | 12.421        | 162.851        | 9.072         | 26.183           | 16.460        | 8.911         |
| Uzbekistan - Turkish Bank  | 25.714                                     | 25.724        | 127.523        | 1.813         | 1.822            | 7.487         | 4.424         |
| Azer Türk Bank ASC   | 17.321                                     | 18.827        | 246.363        | 1.687         | 584              | 24.219        | 21.044        |
| <b>Toplam</b>  | <b>55.456</b>                              | <b>56.972</b> | <b>536.737</b> | <b>12.572</b> | <b>28.589</b>    | <b>48.166</b> | <b>34.379</b> |

<sup>(1)</sup> Yukarıdaki tabloda bulunan birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait bilgiler birlikte kontrol edilen ortaklıkların 30 Eylül 2013 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

<sup>(2)</sup> Ana Ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıklarının özkaynaklarından sermaye oranına göre aldığı payı ifade etmektedir.

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

#### 10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler:

|               | Cari Dönem       |                  | Önceki Dönem   |                |
|---------------|------------------|------------------|----------------|----------------|
|               | Brüt             | Net              | Brüt           | Net            |
| 1 Yılda Az    | 490.566          | 405.213          | 101.537        | 93.575         |
| 1-5 Yıl Arası | 904.151          | 777.182          | 510.719        | 436.059        |
| 5 Yılda Fazla | 63.289           | 56.445           | 108.516        | 87.915         |
| <b>Toplam</b> | <b>1.458.006</b> | <b>1.238.840</b> | <b>720.772</b> | <b>617.549</b> |

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

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

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

Grup'un, bireysel alacaklardan dolayı 8.615 TL, ticari alacaklardan dolayı 73.189 TL ve zirai alacaklardan dolayı 15.338 TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 97.142 TL, ayrıca bireysel alacaklardan dolayı edindiği menkullerin toplamı 168 TL olarak gerçekleşmiştir. Banka, elden çıkarılacak kıymetlere toplam 499 TL amortisman uygulamıştır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### 1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

###### 1) Mevduat bankaları için:

| Cari Dönem           | Vadesiz           | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar       | 1-3 Ay            | 3-6 Ay           | 6 Ay-1 Yıl       | 1 Yıl ve Üstü    | Birikimli Mevduat | Toplam             |
|----------------------|-------------------|---------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------|
| Tasarruf Mevduatı    | 8.956.849         | -             | 2.235.505         | 43.832.955        | 3.929.544        | 780.795          | 884.675          | 5.034             | 60.625.357         |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 5.558.990         | -             | 3.722.406         | 8.699.791         | 2.430.502        | 1.872.959        | 7.832.925        | 280               | 30.117.853         |
| Yurtiçinde Yer. K.   | 4.612.267         | -             | 3.424.572         | 7.880.406         | 2.195.354        | 1.077.598        | 6.485.544        | 277               | 25.676.018         |
| Yurtdışında Yer. K.  | 946.723           | -             | 297.834           | 819.385           | 235.148          | 795.361          | 1.347.381        | 3                 | 4.441.835          |
| Resmî Kur. Mevduatı  | 6.600.214         | -             | 2.794.233         | 6.186.497         | 438.939          | 280.547          | 5.955            | -                 | 16.306.385         |
| Tic. Kur. Mevduatı   | 2.889.088         | -             | 3.001.673         | 4.045.678         | 172.338          | 569.453          | 178.800          | -                 | 10.857.030         |
| Diğ. Kur. Mevduatı   | 1.519.764         | -             | 947.306           | 2.359.020         | 179.064          | 406.934          | 4.366            | -                 | 5.416.454          |
| Kıymetli Maden DH    | 1.514.095         | -             | -                 | 268.694           | -                | -                | -                | -                 | 1.782.789          |
| Bankalar Mevduatı    | 115.750           | -             | 4.809.585         | 1.384.054         | 1.532.255        | 36.415           | 74.992           | -                 | 7.953.051          |
| TCMB                 | 2.746             | -             | 2.615             | -                 | -                | -                | -                | -                 | 5.361              |
| Yurtiçi Bankalar     | 32.775            | -             | 4.400.043         | 102.706           | 334.975          | 2.000            | 4.114            | -                 | 4.876.613          |
| Yurtdışı Bankalar    | 41.995            | -             | 406.927           | 1.281.348         | 1.197.280        | 34.415           | 70.878           | -                 | 3.032.843          |
| Katılım Bankaları    | 38.234            | -             | -                 | -                 | -                | -                | -                | -                 | 38.234             |
| Diğer                | -                 | -             | -                 | -                 | -                | -                | -                | -                 | -                  |
| <b>Toplam</b>        | <b>27.154.750</b> | <b>-</b>      | <b>17.510.708</b> | <b>66.776.689</b> | <b>8.682.642</b> | <b>3.947.103</b> | <b>8.981.713</b> | <b>5.314</b>      | <b>133.058.919</b> |

| Önceki Dönem         | Vadesiz           | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar       | 1-3 Ay            | 3-6 Ay           | 6 Ay-1 Yıl       | 1 Yıl ve Üstü    | Birikimli Mevduat | Toplam             |
|----------------------|-------------------|---------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------|
| Tasarruf Mevduatı    | 6.841.656         | -             | 2.177.611         | 43.630.169        | 3.366.354        | 481.282          | 839.417          | 5.010             | 57.341.499         |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 4.419.545         | -             | 3.344.408         | 6.213.862         | 2.605.138        | 929.004          | 5.692.499        | 272               | 23.204.728         |
| Yurtiçinde Yer. K.   | 3.592.096         | -             | 3.237.316         | 5.837.263         | 2.398.288        | 742.057          | 4.776.439        | 270               | 20.583.729         |
| Yurtdışında Yer. K.  | 827.449           | -             | 107.092           | 376.599           | 206.850          | 186.947          | 916.060          | 2                 | 2.620.999          |
| Resmî Kur. Mevduatı  | 6.417.045         | -             | 1.572.256         | 5.756.571         | 336.474          | 366.977          | 3.577            | -                 | 14.452.900         |
| Tic. Kur. Mevduatı   | 2.395.630         | -             | 2.488.634         | 4.793.646         | 880.897          | 6.475            | 46.241           | -                 | 10.611.523         |
| Diğ. Kur. Mevduatı   | 1.451.961         | -             | 401.365           | 3.640.179         | 171.128          | 348.875          | 6.788            | -                 | 6.020.296          |
| Kıymetli Maden DH    | 848.805           | -             | -                 | 81.527            | -                | -                | -                | -                 | 930.332            |
| Bankalar Mevduatı    | 84.134            | -             | 4.107.739         | 923.044           | 1.995.059        | 2.000            | 6.000            | -                 | 7.117.976          |
| TCMB                 | 6.118             | -             | 1.777             | -                 | -                | -                | -                | -                 | 7.895              |
| Yurtiçi Bankalar     | 36.307            | -             | 4.078.998         | 211.324           | 279.529          | 2.000            | 6.000            | -                 | 4.614.158          |
| Yurtdışı Bankalar    | 31.460            | -             | 26.964            | 711.720           | 1.715.530        | -                | -                | -                 | 2.485.674          |
| Katılım Bankaları    | 10.249            | -             | -                 | -                 | -                | -                | -                | -                 | 10.249             |
| Diğer                | -                 | -             | -                 | -                 | -                | -                | -                | -                 | -                  |
| <b>Toplam</b>        | <b>22.458.776</b> | <b>-</b>      | <b>14.092.013</b> | <b>65.038.998</b> | <b>9.355.050</b> | <b>2.134.613</b> | <b>6.594.522</b> | <b>5.282</b>      | <b>119.679.254</b> |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### b) Tasarruf mevduatına ilişkin olarak:

##### 1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

##### a) Mevduat bankaları için mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

| Tasarruf Mevduatı  | Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan |              | Mevduat Sigortası Limitini Aşan |              |
|--|--------------------------------------|--------------|---------------------------------|--------------|
|  | Cari Dönem                           | Önceki Dönem | Cari Dönem                      | Önceki Dönem |
| Tasarruf Mevduat <sup>(2)</sup>  | 40.402.359                           | 30.505.073   | 19.954.883                      | 26.579.587   |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH <sup>(2)</sup>                                   | 13.048.619                           | 8.336.033    | 10.820.830                      | 10.600.342   |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.   | -                                    | -            | -                               | -            |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar <sup>(1)</sup> | 448.627                              | 423.579      | 48.059                          | 28.553       |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar              | -                                    | -            | -                               | -            |

<sup>(1)</sup> Bulgaristan ve Yunanistan'da hem tüzel hem de gerçek kişi tasarruf mevduatlarının sigorta kapsamında olması ve sigorta limiti içerisindeki tutarın sistem tarafından hesaplanması dolayısı ile sırasıyla 22.628 TL ve 16.927 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırılmadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2012: Bulgaristan ve Yunanistan için sırasıyla 10.668 TL, 9.642 TL).

<sup>(2)</sup> İlgili mevduat bakiyeleri yurtdışı şubelerini içermemektedir.

Bakanlar Kurulu'nun 29 Aralık 2003 tarih ve 2003/6668 sayılı kararı çerçevesinde T. İmar Bankası T.A.Ş. nezdinde bulunan tasarruf mevduatının Banka tarafından ödenmesi nedeniyle Banka nezdinde açılan vadesiz hesaplar reeskont hariç toplamı olan 2.677 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, 15 Şubat 2013 tarih ve 28560 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları İle Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik uyarınca, bir bankada bir gerçek kişiye ait tasarruf mevduatının anapara ile bunların faiz reeskontları toplamının 100 Bin TL'ye kadar olan kısmının sigorta kapsamında olması nedeniyle yukarıda belirtilen rakamlara, reeskont tutarı olan 335.628 Bin TL dahil edilmiştir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### b) Tasarruf mevduatına ilişkin olarak: (Devamı)

##### 3) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

##### a) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı (Ana Ortaklık Banka'nın bilgilerini içermektedir):

|   | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar  | 63.596     | 64.624       |
| 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 | 1.428      | 1.691        |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar                     | -          | -            |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat   | -          | -            |

#### 2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

##### a) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

|                   | Cari Dönem    |               | Önceki Dönem  |               |
|-------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                   | TP            | YP            | TP            | YP            |
| Vadeli İşlemler   | 8.712         | 14            | 25            | 319           |
| Swap İşlemleri    | 2.128         | 48.576        | 38.962        | 16.285        |
| Futures İşlemleri | -             | -             | -             | -             |
| Opsiyonlar        | -             | -             | -             | -             |
| Diğer             | -             | -             | -             | -             |
| <b>Toplam</b>     | <b>10.840</b> | <b>48.590</b> | <b>38.987</b> | <b>16.604</b> |

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

|                                      | Cari Dönem       |                  | Önceki Dönem   |                  |
|--------------------------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
|                                      | TP               | YP               | TP             | YP               |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri        | -                | -                | -              | -                |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan       | 154.454          | 391.248          | 82.261         | 159.675          |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 933.386          | 5.520.510        | 797.484        | 2.442.858        |
| <b>Toplam</b>                        | <b>1.087.840</b> | <b>5.911.758</b> | <b>879.745</b> | <b>2.602.533</b> |

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

|                     | Cari Dönem       |                  | Önceki Dönem   |                  |
|---------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
|                     | TP               | YP               | TP             | YP               |
| Kısa Vadeli         | 120.960          | 4.515.825        | 70.574         | 1.573.650        |
| Orta ve Uzun Vadeli | 966.880          | 1.395.933        | 809.171        | 1.028.883        |
| <b>Toplam</b>       | <b>1.087.840</b> | <b>5.911.758</b> | <b>879.745</b> | <b>2.602.533</b> |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

Grup'un yükümlülüklerinin %66,81'i mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

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

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

5. **Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:**

Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitleri kiralanana malın bedeli, Grup'un ticari kredi faiz oranı ve sözleşmenin vadesine göre belirlenmekte ve kira sözleşmelerinde yer alan tutarlar eşit taksitler halinde ödenmektedir. Bu sözleşmelerde Grup'a önemli yükümlülükler getiren hususlar bulunmamaktadır.

Finansal kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

|                | Cari Dönem |     | Önceki Dönem |            |
|----------------|------------|-----|--------------|------------|
|                | Brüt       | Net | Brüt         | Net        |
| 1 Yıldan Az    | -          | -   | 27           | 25         |
| 1-4 Yıl Arası  | -          | -   | 270          | 262        |
| 4 Yıldan Fazla | -          | -   | -            | -          |
| <b>Toplam</b>  | -          | -   | <b>297</b>   | <b>287</b> |

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

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

7. **Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

- a) **Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:**

|   | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|---|------------------|------------------|
| <b>Genel Karşılıklar</b>                              | <b>1.796.272</b> | <b>1.233.215</b> |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar            | 1.558.411        | 1.001.019        |
| Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | 53.382           | 20.214           |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar           | 130.737          | 150.136          |
| Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | 21.362           | 13.702           |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar                   | 75.841           | 47.638           |
| Diğer   | 31.283           | 34.422           |



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

###### b) 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 27.570 TL'dir.

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

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

Ana Ortaklık Banka yönetimi kararı ile ekonomi ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınmak suretiyle ve ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde 309.000 TL tutarındaki kısmı cari yılda gider yazılan toplam 953.300 TL tutarında Raporlama Standartları gereklilikleri dışında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 10.250 TL tutarında karşılık ve 161 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır.

|   | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar | 963.711    | 654.776      |

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

Ana Ortaklık Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak merkezi bir veri tabanının olmaması nedeniyle davaların sayısı ve miktarlarına ilişkin veriler bilgi işlem sisteminden özet olarak temin edilememiştir. Bununla birlikte, Ana Ortaklık Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak hukuk departmanından alınan bilgi neticesinde, her birinin tutarı 100 TL ve üstü olan ve toplamı 69.855 TL tutarındaki Ana Ortaklık Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Ana Ortaklık Banka aleyhine sonuçlanmış ancak henüz kesinleşmemiş davalar için bu finansal tablolarda %10 oranında olmak üzere 33.409 TL tutarında karşılık ayrılmıştır. KOSGEB ve Milli Prodüktivite Merkezi tarafından aidat yükümlülükleri ile ilgili olarak Ana Ortaklık Banka aleyhine açılmış olan davaların anapara ve faiz yükümlülükleri için 62.932 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

Rekabet Kurumu'nun 8 Mart 2013 tarihli kararı ile 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un 4. maddesinin ihlal edilmesi nedeniyle, 2011 yılı sonunda oluşan ve Kurul tarafından belirlenen yıllık gayri safi gelirinin %1'i oranında Banka'ya kesilen 148.231 TL tutarındaki idari para cezası, Kabahatler Kanunu'nun 17. maddesi doğrultusunda erken ödeme indiriminden faydalanılarak, 111.174 TL olarak 16 Ağustos 2013 tarihinde ödenmiş ve diğer karşılıklar hesabında ayrılmış olan 111.200 TL ters kayıtla iptal edilmiştir. (Bölüm 5, Dipnot VI).

Ana Ortaklık Banka yönetiminin kararı ile tasfiye olacak alacaklar hesaplarında bakiyesi bulunan kredi müşterilerininin 4077 Sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun hükümleri gereğince canlı krediler grubunda izlenmekte olan bireysel kredileri için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde ve ihtiyatlılık ilkesi göz önünde bulundurularak bu tür kredilerin teminatları dikkate alınmadan toplam 105.100 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

Ayrıca, Ana Ortaklık Banka Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 27.570 TL ve diğer karşılıklar için 19.499 TL tutarında karşılık ayırmıştır. Grup'un bilançoda yukarıda belirtilen karşılıklar sonrasında 1.212.221 TL (31 Aralık 2012: 1.031.318 TL) tutarında diğer karşılık bakiyesi bulunmaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

###### d) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

###### 1) Kıdem tazminatı ve kullanılmamış izin hakları

Grup, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 131.932 TL (31 Aralık 2012: 134.400 TL) tutarındaki izin karşılığı ve 546.940 TL (31 Aralık 2012: 639.800 TL) kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına kaydedilmiştir.

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

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

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

Grup'un 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 272.141 TL'dir (31 Aralık 2012: 348.154 TL).

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

|                                   | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi         | 272.141        | 348.154        |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi      | 128.181        | 86.583         |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 1.550          | 1.023          |
| BSMV                              | 54.098         | 52.227         |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi       | 14             | 5              |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi      | 2.123          | 3.483          |
| Diğer                             | 27.637         | 34.231         |
| <b>Toplam</b>                     | <b>485.744</b> | <b>525.706</b> |

###### 3) Primlere ilişkin bilgiler:

|  | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|--|--------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri - Personel               | 374          | 98           |
| Sosyal Sigorta Primleri - İşveren                | 296          | 134          |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel  | 128          | 101          |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren   | 237          | 187          |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel | 6            | 5            |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren  | 20           | 14           |
| İşsizlik Sigortası - Personel                    | 353          | 247          |
| İşsizlik Sigortası - İşveren                     | 685          | 496          |
| Diğer  | -            | 9            |
| <b>Toplam</b>                                    | <b>2.099</b> | <b>1.291</b> |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (Devamı)

###### b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Grup'un ertelenmiş vergi borcu 408 TL (31 Aralık 2012: 368 TL) ertelenmiş vergi varlığı ise 278.460 TL (31 Aralık 2012: 227.208 TL) olarak gerçekleşmiştir.

##### 9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

###### a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

|                                  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|------------|--------------|
| Hisse Senedi Karşılığı           | 2.500.000  | 2.500.000    |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | -          | -            |

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

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye bulunmamaktadır.

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

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

###### d) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

###### e) 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.

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

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

|   | Cari Dönem       |                 | Önceki Dönem   |                |
|---|------------------|-----------------|----------------|----------------|
|   | TP               | YP              | TP             | YP             |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan | -                | 175.386         | -              | -              |
| Değerleme Farkı   | -                | 175.386         | -              | -              |
| Kur Farkı   | -                | -               | -              | -              |
| Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden                                     | (235.681)        | (273.065)       | 474.452        | 450.284        |
| Değerleme Farkı   | (472.122)        | (273.065)       | 695.188        | 450.284        |
| Ertelenmiş Vergi Etkisi   | 117.971          | -               | (212.771)      | -              |
| Kur Farkı   | 118.470          | -               | (7.965)        | -              |
| <b>Toplam</b>   | <b>(235.681)</b> | <b>(97.679)</b> | <b>474.452</b> | <b>450.284</b> |

#### III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

###### a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

|  | Cari Dönem        | Önceki Dönem     |
|--|-------------------|------------------|
| Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz   | 2.519.374         | 2.410.300        |
| Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri                                  | 1.458.341         | 455.918          |
| Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri                                  | 3.910.475         | 3.829.389        |
| Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri                             | 2.458.889         | 199.008          |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler   | 2.720.557         | 2.151.772        |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri                   | -                 | -                |
| Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü | 33.079            | 10.985           |
| <b>Toplam</b>  | <b>13.100.715</b> | <b>9.057.372</b> |

###### b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır.

###### 1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

|                    | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| Teminat Mektupları | 19.932.763        | 12.276.010        |
| Banka Kredileri    | 1.751.349         | 960.969           |
| Akreditifler       | 3.863.050         | 2.415.141         |
| <b>Toplam</b>      | <b>25.547.162</b> | <b>15.652.120</b> |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar: (Devamı)

b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı: (Devamı)

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

|                           | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| Geçici Teminat Mektupları | 1.132.040         | 473.559           |
| Kesin Teminat Mektupları  | 12.135.524        | 6.832.794         |
| Avans Teminat Mektupları  | 5.224.991         | 3.533.511         |
| Gümrük Teminat Mektubu    | 81.023            | 122.121           |
| Diğer Teminat Mektupları  | 1.332.001         | 1.290.524         |
| <b>Toplam</b>             | <b>19.905.579</b> | <b>12.252.509</b> |

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

|   | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler</b> | <b>1.320.802</b>  | <b>1.168.472</b>  |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli                               | 360.648           | 244.978           |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli                               | 960.154           | 923.494           |
| <b>Diğer Gayrinakdi Krediler</b>                                      | <b>24.226.360</b> | <b>14.483.648</b> |
| <b>Toplam</b>   | <b>25.547.162</b> | <b>15.652.120</b> |

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

##### 1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

|  | Cari Dönem       |                | Önceki Dönem     |                |
|--|------------------|----------------|------------------|----------------|
|  | TP               | YP             | TP               | YP             |
| <b>Kredilerden Alınan Faizler <sup>(1)</sup></b> | <b>6.411.453</b> | <b>515.701</b> | <b>6.258.287</b> | <b>285.989</b> |
| Kısa Vadeli Kredilerden                          | 1.878.073        | 66.459         | 1.872.571        | 50.405         |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                  | 4.433.365        | 448.661        | 4.311.316        | 235.544        |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler            | 100.015          | 581            | 74.400           | 40             |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler   | -                | -              | -                | -              |

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

##### b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

|                               | Cari Dönem    |              | Önceki Dönem  |              |
|-------------------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
|                               | TP            | YP           | TP            | YP           |
| T.C. Merkez Bankasından       | -             | -            | -             | -            |
| Yurtiçi Bankalardan           | 68.391        | 3.918        | 44.486        | 241          |
| Yurtdışı Bankalardan          | 775           | 3.740        | 824           | 4.478        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | -             | 105          | -             | 95           |
| <b>Toplam</b>                 | <b>69.166</b> | <b>7.763</b> | <b>45.310</b> | <b>4.814</b> |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### 1. c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

|  | Cari Dönem       |                | Önceki Dönem     |                |
|--|------------------|----------------|------------------|----------------|
|  | TP               | YP             | TP               | YP             |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan                                    | 692              | 339            | 2.093            | 424            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | 676              | -              | 781              | -              |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan                                      | 1.898.896        | 178.522        | 2.278.677        | 139.995        |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan                                  | 1.168.313        | 226.485        | 2.052.940        | 215.993        |
| <b>Toplam</b>  | <b>3.068.577</b> | <b>405.346</b> | <b>4.334.491</b> | <b>356.412</b> |

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

|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 2.437      | 3.641        |

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

|                             | Cari Dönem    |               | Önceki Dönem  |               |
|-----------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                             | TP            | YP            | TP            | YP            |
| Bankalara <sup>(1)</sup>    | 48.483        | 65.007        | 47.958        | 17.552        |
| T.C. Merkez Bankasına       | -             | -             | -             | -             |
| Yurtiçi Bankalara           | 5.385         | 5.700         | 18.426        | 1.281         |
| Yurtdışı Bankalara          | 43.098        | 59.307        | 29.532        | 16.271        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | -             | -             | -             | -             |
| Diğer Kuruluşlara           | -             | -             | -             | -             |
| <b>Toplam</b>               | <b>48.483</b> | <b>65.007</b> | <b>47.958</b> | <b>17.552</b> |

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

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

|   | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 18.724     | 17.047       |

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

|  | Cari Dönem |    | Önceki Dönem |    |
|--|------------|----|--------------|----|
|  | TP         | YP | TP           | YP |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | 116.808    | -  | 94.515       | -  |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### 2. c) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

| Hesap Adı             | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat |                  |                |                |                | Birikimli Mevduat | Toplam           |
|-----------------------|-----------------|----------------|------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|------------------|
|                       |                 | 1 Aya Kadar    | 3 Aya Kadar      | 6 Aya Kadar    | 1 Yıla Kadar   | 1Yıldan Uzun   |                   |                  |
| Türk Parası           |                 |                |                  |                |                |                |                   |                  |
| Bankalar Mevduatı     | -               | 105.439        | -                | -              | -              | -              | -                 | 105.439          |
| Tasarruf Mevduatı     | 9               | 89.515         | 2.196.388        | 213.303        | 39.904         | 48.481         | 535               | 2.588.135        |
| Resmî Mevduat         | 152             | 93.270         | 318.550          | 15.826         | 23.013         | 75             | -                 | 450.886          |
| Ticari Mevduat        | 109             | 94.401         | 206.736          | 35.716         | 15.254         | 594            | -                 | 352.810          |
| Diğer Mevduat         | 18              | 9.184          | 134.783          | 19.888         | 21.173         | 269            | -                 | 185.315          |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -              | -                | -              | -              | -              | -                 | -                |
| <b>Toplam</b>         | <b>288</b>      | <b>391.809</b> | <b>2.856.457</b> | <b>284.733</b> | <b>99.344</b>  | <b>49.419</b>  | <b>535</b>        | <b>3.682.585</b> |
| Yabancı Para          |                 |                |                  |                |                |                |                   |                  |
| Döviz Tevdiat Hesabı  | 5.903           | 37.025         | 102.146          | 42.643         | 20.469         | 116.432        | 5                 | 324.623          |
| Bankalar Mevduatı     | 39.146          | -              | -                | -              | 5.610          | 11.300         | -                 | 56.056           |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -              | -                | -              | -              | -              | -                 | -                |
| Kıymetli Maden D.Hs.  | -               | 101            | 795              | 55             | 35             | 31             | -                 | 1.017            |
| <b>Toplam</b>         | <b>45.049</b>   | <b>37.126</b>  | <b>102.941</b>   | <b>42.698</b>  | <b>26.114</b>  | <b>127.763</b> | <b>5</b>          | <b>381.696</b>   |
| <b>Genel Toplam</b>   | <b>45.337</b>   | <b>428.935</b> | <b>2.959.398</b> | <b>327.431</b> | <b>125.458</b> | <b>177.182</b> | <b>540</b>        | <b>4.064.281</b> |

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

|                                   | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Kâr</b>                        | <b>7.677.248</b> | <b>3.879.032</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı   | 71.623           | 79.833           |
| Türev Finansal İşlemlerden Kâr    | 1.502.475        | 901.763          |
| Kambiyo İşlemlerinden Kâr         | 6.103.150        | 2.897.436        |
| <b>Zarar (-)</b>                  | <b>7.731.068</b> | <b>3.894.016</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 1.428            | 19.663           |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar  | 1.185.860        | 1.080.025        |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar       | 6.543.780        | 2.794.328        |

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

|   | Cari Dönem     | Önceki Dönem     |
|---|----------------|------------------|
| Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi  | 1.031.108      | (708.874)        |
| Faiz Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi | (714.493)      | 530.612          |
| <b>Toplam</b>                                       | <b>316.615</b> | <b>(178.262)</b> |

##### 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

Yeni gelişmeleri içeren ve Ana Ortaklık Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen bir husus bulunmamakla birlikte, diğer faaliyet gelirlerinin önemli bir kısmı 568.021 TL önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek gelirlere alınan tutarlardan oluşmaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

|   | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|---|------------------|------------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar <sup>(1)</sup>           | 532.804          | 585.784          |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan   | 86.451           | 270.575          |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan  | 310.988          | 222.618          |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan   | 135.365          | 92.591           |
| Genel Karşılık Giderleri <sup>(2)</sup>                                     | 565.238          | 126.581          |
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri <sup>(2)</sup>     | 309.300          | 565.800          |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri                                       | 1.071            | 474              |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV                     | -                | 1                |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar  | 1.071            | 473              |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri | -                | 8.418            |
| İştirakler  | -                | -                |
| Bağlı Ortaklıklar   | -                | -                |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)                       | -                | -                |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                      | -                | 8.418            |
| Diğer   | 1.629            | 98.670           |
| <b>Toplam</b>   | <b>1.410.042</b> | <b>1.385.727</b> |

(1) İlgili tutar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 269.228 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır (30 Eylül 2012: 108.237 TL).

(2) İlgili tutarlar dönem giderini göstermekte, önceki dönem içerisinde 175 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır.

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

|  | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|--|------------------|------------------|
| Personel Giderleri   | 1.345.699        | 1.079.478        |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı  | 34.833           | 73.455           |
| Ana Ortaklık Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı                                 | -                | -                |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri   | 326              | 580              |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri  | 57.519           | 44.935           |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri   | -                | -                |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri  | -                | -                |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri  | 18.072           | 11.277           |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri                                     | -                | -                |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri  | -                | -                |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri   | -                | -                |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | -                | -                |
| Diğer İşletme Giderleri  | 1.330.339        | 456.337          |
| Faaliyet Kiralama Giderleri  | 80.889           | 62.314           |
| Bakım ve Onarım Giderleri  | 56.109           | 24.287           |
| Reklam ve İlan Giderleri   | 51.328           | 9.616            |
| Diğer Giderler   | 1.142.013        | 360.120          |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar   | 397              | 95               |
| Diğer <sup>(1)</sup>   | 546.599          | 1.073.650        |
| <b>Toplam</b>  | <b>3.333.784</b> | <b>2.739.807</b> |

(1) Diğer kalemi oluşturan bakiyenin 206.393 TL (30 Eylül 2012: 155.371 TL) tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu giderinden ve 217.041 TL (30 Eylül 2012: 157.270 TL) tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

|  | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|--|------------------|------------------|
| Net Faiz Geliri  | 5.788.591        | 5.093.515        |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri                        | 629.620          | 517.246          |
| Temettü Gelirleri                                      | 64.344           | 9.554            |
| Ticari Kâr / Zarar (Net)                               | (53.820)         | (14.984)         |
| Diğer Faaliyet Gelirleri                               | 1.645.410        | 1.138.416        |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)     | 1.410.042        | 1.385.727        |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                           | 3.333.784        | 2.739.807        |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar    | -                | 8.677            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kâr/Zarar</b> | <b>3.330.319</b> | <b>2.626.890</b> |

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

Grup'un 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla toplam (834.259) TL (30 Eylül 2012: (659.009) TL) tutarındaki vergi karşılık giderinin (554.152) TL (30 Eylül 2012: (835.938) TL) tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, (280.107) TL (30 Eylül 2012: 176.929 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır.

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

Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 2.507.269 TL'dir (30 Eylül 2012: 1.967.881 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) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı:

Bilanço tarihi itibarıyla finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

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

Grup'un 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla toplam 687.161 TL (30 Eylül 2012: 604.834 TL) tutarındaki diğer ücret ve komisyon gelirlerinin 192.915 TL (30 Eylül 2012: 205.330 TL) tutarındaki kısmı kredi kartı ücret ve komisyonlarından, 172.991 TL (30 Eylül 2012: 108.467 TL) tutarındaki kısmı sigorta komisyonlarından, 321.255 TL (30 Eylül 2012: 291.037 TL) tutarındaki kısmı ise hesap işletim ücretleri, havale ve diğer komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### V. 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 <sup>(2)</sup>   | G. Nakdi | Nakdi  | G. Nakdi | Nakdi   | G. Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar <sup>(1)</sup>     |  |          |  |          |   |          |
| Dönem Başı Bakiyesi                            | 61.333   | -        | -  | -        | -   | -        |
| Dönem Sonu Bakiyesi                            | -  | -        | -  | -        | -   | -        |
| <b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>       | <b>2.437</b>   | -        | -  | -        | -   | -        |

- (1) Nakdi kredi rakamına iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait sermaye tutarları dâhildir.  
(2) Dönem sonu nakdi kredi rakamına risk grubuna dahil yurtdışı bankalara yapılan 795.956 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                            | 18.419   | -       | -  | -       | -   | -       |
| Dönem Sonu Bakiyesi                            | 61.333   | -       | -  | -       | -   | -       |
| <b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>       | <b>3.641</b>   | -       | -  | -       | -   | -       |

- (1) Nakdi kredi rakamına iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait sermaye tutarları dahildir.  
(2) Nakdi kredi rakamına risk grubuna dahil yurtdışı bankalara yapılan 695.461 TL tutarındaki plasmanlar dahil edilmiştir.  
(3) Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri önceki dönem bakiyesi 30 Eylül 2012 tarihindeki tutarı göstermektedir.

c) 1) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin 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                                     | 557.636  | 580.370       | -  | -            | -   | -            |
| Dönem Sonu                                     | 1.778.558  | 557.636       | -  | -            | -   | -            |
| <b>Mevduat Faiz Gideri</b>                     | <b>18.724</b>  | <b>17.047</b> | -  | -            | -   | -            |

- (1) Mevduat faiz giderinin önceki dönem bakiyesi 30 Eylül 2012 tarihindeki tutarı göstermektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

|   | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |              | 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 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler |  |              |  |              |   |              |
| Dönem Başı  | -  | 7.402        | -  | -            | -   | -            |
| Dönem Sonu  | -  | -            | -  | -            | -   | -            |
| <b>Toplam Kâr / Zarar</b>                                     | -  | <b>47</b>    | -  | -            | -   | -            |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler                               |  |              |  |              |   |              |
| Dönem Başı  | -  | -            | -  | -            | -   | -            |
| Dönem Sonu  | -  | -            | -  | -            | -   | -            |
| <b>Toplam Kâr / Zarar</b>                                     | -  | -            | -  | -            | -   | -            |

(1) Toplam zararın önceki dönem bakiyesi 30 Eylül 2012 tarihindeki tutarı göstermektedir.

##### 3) Grup üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler:

Grup Üst Yönetimine sağlanan faydalar toplamı 19.133 TL'dir (30 Eylül 2012: 14.339 TL)

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

- 24 Ocak 2014 vadeli 105 günlük 612 milyon TL nominal değerli ve 09 Nisan 2014 vadeli 180 günlük 538 milyon TL nominal değerli banka bonolarının ihraç ve halka arzı 7, 8 ve 9 Ekim tarihlerinde talep toplama yöntemi ile gerçekleştirilmiş olup, bileşik faiz oranları sırasıyla %7,65 ve %7,91 olarak gerçekleşmiştir.
- 5 Mart 2014 vadeli 120 günlük 501 milyon TL nominal değerli, 28 Nisan 2014 vadeli 174 günlük 324 milyon TL nominal değerli ve 24 Ekim 2014 vadeli 353 günlük 85 milyon TL nominal değerli banka bonolarının ihraç ve halka arzı 30, 31 Ekim ve 1 Kasım 2013 tarihlerinde talep toplama yöntemi ile gerçekleştirilmiş olup bileşik faiz oranları sırasıyla %7,52 %7,78 ve %8,36 olarak gerçekleşmiştir.

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

### **30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR** (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

---

#### **ALTINCI BÖLÜM**

##### **DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

###### **I. GRUP’UN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR**

Bulunmamaktadır.

#### **YEDİNCİ BÖLÜM**

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

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

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 25 Kasım 2013 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

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

Bulunmamaktadır.

.....