

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

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

Muharrem KARSLI
Yönetim Kurulu Başkanı,
Denetim Komitesi Üyesi

Hüseyin AYDIN
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

Feyzi ÇUTUR
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Cem İNAL
Finansal Koordinasyon
Genel Müdür Yardımcısı

Atakan BEKTAŞ
Raporlama Yönetimi
Bölüm Başkanı V.

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

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

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

Muharrem KARSLI
Yönetim Kurulu Başkanı,
Denetim Komitesi Üyesi

Hüseyin AYDIN
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

Feyzi ÇUTUR
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Cem İNAL
Finansal Koordinasyon
Genel Müdür Yardımcısı

Atakan BEKTAŞ
Raporlama Yönetimi
Bölüm Başkanı V.

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR							
BİN TÜRK LİRASI							
CARI DÖNEM (31 / 12 / 2012)							
ÖNCEKİ DÖNEM (31 / 12 / 2011)							
Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	(1),(3)	54.173.751	40.813.745	94.987.496	36.277.904	21.501.989	57.779.893
I. GARANTİ ve KEFALETLER		5.530.506	10.121.614	15.652.120	4.046.227	8.004.544	12.050.771
1.1. Teminat Mektupları		5.465.461	6.787.048	12.252.509	4.044.193	5.936.196	9.980.389
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		379.750	6.132.611	6.512.361	391.576	5.600.712	5.992.288
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		4.281.844	-	4.281.844	2.959.867	-	2.959.867
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		803.867	654.437	1.458.304	692.750	335.484	1.028.234
1.2. Banka Kredileri		5.363	955.606	960.969	2.000	361.764	363.764
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		5.363	941.199	946.562	-	6.354	6.354
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	14.407	14.407	2.000	355.410	357.410
1.3. Akreditifler		59.682	2.355.459	2.415.141	34	1.682.194	1.682.228
1.3.1. Belgeli Akreditifler		59.682	2.291.766	2.351.448	34	1.682.194	1.682.228
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	63.693	63.693	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymetlerin Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	23.501	23.501	-	24.390	24.390
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1),(3)	47.204.131	20.743.710	67.947.841	30.968.423	8.435.865	39.404.288
2.1. Cayılamaz Taahhütler		8.120.364	937.008	9.057.372	7.778.258	1.103.352	8.881.610
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		115.642	340.276	455.918	268.644	369.181	637.825
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	1.000	-	1.000
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		11	198.997	199.008	143	84.384	84.527
2.1.5. Men. Kıymetlerin Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2.410.263	37	2.410.300	2.461.000	15	2.461.015
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		3.813.950	15.439	3.829.389	3.822.106	15.925	3.838.031
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		10.985	-	10.985	8.131	-	8.131
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		1.769.513	382.259	2.151.772	1.217.234	633.847	1.851.081
2.2. Cayılabılır Taahhütler		39.083.767	19.806.702	58.890.469	23.190.165	7.332.513	30.522.678
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		39.083.755	19.806.702	58.890.457	23.189.863	7.332.513	30.522.376
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		12	-	12	302	-	302
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	1.439.114	9.948.421	11.387.535	1.263.254	5.061.580	6.324.834
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		1.439.114	9.948.421	11.387.535	1.263.254	5.061.580	6.324.834
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		7.225	105.117	112.342	133.195	134.512	267.707
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3.611	52.564	56.175	66.617	67.248	133.865
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		3.614	52.553	56.167	66.578	67.264	133.842
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		1.431.889	9.843.304	11.275.193	1.130.059	4.927.068	6.057.127
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		664	5.695.231	5.695.895	-	3.032.196	3.032.196
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		1.431.225	4.148.073	5.579.298	1.130.059	1.894.872	3.024.931
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures 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. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		231.307.867	15.817.059	247.124.926	213.013.294	14.787.539	227.800.833
IV. EMANET KIYMETLER		30.258.214	2.479.818	32.738.032	21.157.268	1.292.258	22.449.526
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		10.785.482	1.298.862	12.084.344	3.561.620	1.133.079	4.694.699
4.3. Tahsile Alınan Çekler		942.646	22.480	965.126	977.787	14.781	992.568
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.627.395	132.381	2.759.776	2.770.680	143.105	2.913.785
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.879	-	8.879	8.893	-	8.893
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		15.722.252	90	15.722.342	13.672.892	93	13.672.985
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		169.911	1.026.005	1.195.916	163.747	1.200	164.947
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		1.649	-	1.649	1.649	-	1.649
V. REHİNLİ KIYMETLER		201.042.222	12.750.929	213.793.151	191.856.026	13.410.956	205.266.982
5.1. Menkul Kıymetler		595.136	37.418	632.554	269.329	38.111	307.440
5.2. Teminat Senetleri		8.062.281	616.679	8.678.960	24.544.098	4.535.921	29.080.019
5.3. Emtia		1.249.249	13.603	1.262.852	1.249.461	14.118	1.263.579
5.4. Varant		-	-	-	-	22.168	22.168
5.5. Gayrimenkul		177.847.875	9.733.171	187.581.046	154.552.016	7.077.136	161.629.152
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		13.282.472	2.343.229	15.625.701	11.235.913	1.714.834	12.950.747
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		5.209	6.829	12.038	5.209	8.668	13.877
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		7.431	586.312	593.743	-	84.325	84.325
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		285.481.618	56.630.804	342.112.422	249.291.198	36.289.528	285.580.726

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

Muharrem KARSLI
Yönetim Kurulu Başkanı,
Denetim Komitesi Üyesi

Hüseyin AYDIN
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

Fezzi ÇUTUR
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Cem İNAL
Finansal Koordinasyon
Genel Müdür Yardımcısı

Atakan BEKTAŞ
Raporlama Yönetimi
Bölüm Başkanı V.

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
			(31 / 12 / 2012)	(31 / 12 / 2011)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	15.004.188	13.828.840
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		8.729.428	7.454.331
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1.647	1.815
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		64.787	42.538
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1.279	94
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		6.133.358	6.276.401
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		2.887	10.266
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		963	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		3.201.311	3.210.445
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		2.928.197	3.055.690
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		48.053	38.692
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		25.636	14.969
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	7.901.565	8.434.665
2.1	Mevduata Verilen Faizler		6.279.263	7.297.676
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		88.930	16.583
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.381.240	1.099.760
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		133.407	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		18.725	20.646
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		7.102.623	5.394.175
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		697.715	540.424
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		883.660	801.067
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		64.118	46.850
4.1.2	Diğer		819.542	754.217
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		185.945	260.643
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		19	167
4.2.2	Diğer		185.926	260.476
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	17.679	21.669
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(4)	(44.715)	(47.361)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		66.792	102.543
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	(5)	(45.184)	287.269
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(66.323)	(437.173)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(6)	1.438.807	1.526.962
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		9.212.109	7.435.869
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(7)	1.807.710	817.086
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(8)	3.758.510	3.684.448
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		3.645.889	2.934.335
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		11.285	13.473
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(9)	3.657.174	2.947.808
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(10)	(901.643)	(713.977)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(1.187.066)	(353.187)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		285.423	(360.790)
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(11)	2.755.531	2.233.831
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
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		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
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		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-
XXIII.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(12)	2.755.531	2.233.831
23.1	Grubun Kârı / Zararı		2.751.014	2.220.585
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		4.517	13.246
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)		1,100400	0,888200

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

Muharrem KARSLI
Yönetim Kurulu Başkanı,
Denetim Komitesi Üyesi

Hüseyin AYDIN
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

Feyzi ÇUTUR
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Cem İNAL
Finansal Koordinasyon
Genel Müdür Yardımcısı

Atakan BEKTAŞ
Raporlama Yönetimi
Bölüm Başkanı V.

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

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

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER																	
		Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olm. Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Deg. F.	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
ÖNCEKİ DÖNEM (31 / 12 / 2011)																			
I. Dönem Başı Bakiyesi		2.500.000	543.482	0	0	2.104.475	0	3.000.593	583.409	3.750.753	232.862	777.759	0	17.295	0	0	78.305	13.588.933	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
III. Yeni Bakiye (I + II)		2.500.000	543.482	0	0	2.104.475	0	3.000.593	583.409	3.750.753	232.862	777.759	0	17.295	0	0	78.305	13.588.933	
Dönem İçindeki Değişimler																			
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		0	0	0	0	1.071	0	0	0	0	0	-1.070.571	0	0	0	0	-63	-1.069.563	
VI.Risken Korunma Fonları (Etkin kısım)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6.1.Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6.2.Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
VIII.Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	66	0	0	0	66	
X. Kur Farkları		0	0	0	0	16.177	0	0	0	0	0	(150.203)	0	0	0	0	0	-134.026	
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
XIV. Sermaye Artırımı		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
14.1. Nakden		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
14.2. İç Kaynaklardan		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
XV. Hisse Senedi İhraç		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
XVI. Diğer		0	0	0	0	0	0	0	0	0	394	0	0	0	0	0	-394	0	
XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı		0	0	0	0	0	0	0	0	2.220.585	0	0	0	0	0	0	13.246	2.233.831	
XX. Kâr Dağıtımı		0	0	0	0	278.458	0	2.304.917	50.632	-3.750.753	38.151	0	0	0	0	0	-511	(1.079.106)	
20.1.Dağıtılan Temettü		0	0	0	0	0	0	0	0	0	(1.078.595)	0	0	0	0	0	-511	(1.079.106)	
20.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar		0	0	0	0	278.458	0	2.304.917	50.632	-3.750.753	1.116.746	0	0	0	0	0	0	0	
20.3.Diğer		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)		2.500.000	543.482	0	0	2.400.181	0	5.305.510	634.041	2.220.585	271.407	-443.015	0	17.361	0	0	90.583	13.540.135	
CARİ DÖNEM (31 / 12 / 2012)																			
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2.500.000	543.482	0	0	2.400.181	0	5.305.510	634.041	2.220.585	271.407	-443.015	0	17.361	0	0	90.583	13.540.135	
Dönem İçindeki Değişimler																			
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		0	0	0	0	11.528	0	0	0	0	0	1.349.301	0	0	0	0	-206	1.360.623	
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.1.Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.2.Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8	0	0	0	8	
VIII. Kur Farkları		0	0	0	0	-4.272	0	0	0	0	0	18.450	0	0	0	0	0	14.178	
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
XII. Sermaye Artırımı		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12.1.Nakden		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12.2.İç Kaynaklardan		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
XIV. Hisse Senedi İptal Karları		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
XVI. Diğer		0	0	0	0	0	0	0	0	0	55.226	0	0	0	0	0	-55.226	0	
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı		0	0	0	0	0	0	0	0	2.751.014	0	0	0	0	0	0	4.517	2.755.531	
XVIII. Kâr Dağıtımı		0	0	0	0	117.734	0	1.735.701	0	-2.220.585	119.911	0	0	0	0	0	-3.153	-250.392	
18.1.Dağıtılan Temettü		0	0	0	0	0	0	0	0	0	(247.239)	0	0	0	0	0	-3.153	-250.392	
18.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar		0	0	0	0	117.734	0	1.735.701	0	-2.220.585	367.150	0	0	0	0	0	0	0	
18.3.Diğer		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		2.500.000	543.482	0	0	2.525.171	0	7.041.211	634.041	2.751.014	446.544	924.736	0	17.369	0	0	36.515	17.420.083	

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU			
		BİN TÜRK LİRASI	
		CARI DÖNEM(*)	ÖNCEKİ DÖNEM
		(01/01/2012-31/12/2012)	(01/01/2011-31/12/2011)
		Dipnot	
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	3.502.274	4.975.541
1.1.1	Alınan Faizler	13.738.401	16.254.240
1.1.2	Ödenen Faizler	(7.941.910)	(8.472.798)
1.1.3	Alınan Temettüleri	20.972	24.962
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	883.736	796.514
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	2.491.400	1.864.592
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	749.391	826.500
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(350.720)	(3.428.330)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(1.156.789)	(693.046)
1.1.9	Diğer	(4.932.207)	(2.197.093)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(14.042.253)	(10.872.343)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	28.120	145.844
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(8.528.796)	(4.839.565)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(804.789)	(16.137.357)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(94.071)	(244.336)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(10.897.438)	21.802.965
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	2.194.406	(13.298.545)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	2.777.459	504.344
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	1.282.856	1.194.307
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(10.539.979)	(5.896.802)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	7.741.998	1.560.969
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	(58.847)	(22.196)
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(59.728)	(204.116)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	37.469	32.217
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(10.942.498)	(51.482.049)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	12.983.207	50.774.354
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(418.658)	(4.670.750)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	5.253.824	9.241.040
2.9	Diğer	947.229	(2.107.531)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	1.656.341	(1.078.595)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	1.903.580	-
3.4	Temettü Ödemeleri	(247.239)	(1.078.595)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer	-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(72.871)	613.618
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	(1.214.511)	(4.800.810)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	8.281.135
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	7.066.624
		8.281.135	8.281.135