

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.		BİN YENİ TÜRK LİRASI	
V. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIM TABLOSU		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	
	Dipnot	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(01/01/2006 - 30 / 09 / 2006)	(01/01/2005- 30 / 09 / 2005)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1. Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı(+)		852,757	2,572,179
1.1.1. Alınan Faizler(+)		6,379,733	6,755,545
1.1.2. Ödenen Faizler(-)		4,235,405	3,808,045
1.1.3. Alınan Temettüleri(+)		16,197	15,036
1.1.4. Alınan Ücret ve Komisyonlar(+)		584,170	397,830
1.1.5. Elde Edilen Diğer Kazançlar(+)		276,821	340,169
1.1.6. Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar(+)		40,609	36,896
1.1.7. Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler(-)		570,992	507,802
1.1.8. Ödenen Vergiler(-)		1,066,331	256,013
1.1.9. Olağandışı Kalemler(+/-)		-	19
1.1.10. Diğer(+/-)		(572,045)	(401,456)
1.2. Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		1,547,887	269,879
1.2.1. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net Artış/Azalış(+/-)		(1,703,787)	1,884,945
1.2.2. Bankalar Hesabındaki Net Artış/Azalış(+/-)		-	5,000
1.2.3. Kredilerdeki Net Artış/Azalış(+/-)		(1,818,454)	(3,294,450)
1.2.4. Diğer Aktiflerde Net Artış/Azalış(+/-)		494,822	(486,525)
1.2.5. Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)(+/-)		622,570	(219,603)
1.2.6. Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)(+/-)		5,347,281	1,789,431
1.2.7. Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)(+/-)		6,958	(3,736)
1.2.8. Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)(+/-)		-	-
1.2.9. Diğer Borçlarda Net Artış(Azalış)(+/-)		(1,401,503)	594,817
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı(+/-)		2,400,644	2,842,058
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı(+/-)		(2,605,124)	(2,263,831)
2.1. İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar(-)		250	-
2.2. Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar(+)		6	30,456
2.3. Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller(-)		19,121	-
2.4. Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller(+)		44,119	4,282
2.5. Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler(-)		11,608,317	3,781,662
2.6. Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler(+)		6,597,707	-
2.7. Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(-)		282,318	-
2.8. Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(+)		2,720,975	1,481,812
2.9. Olağandışı Kalemler(+/-)		-	-
2.10. Diğer (+/-)		(57,925)	1,281
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit(+/-)		(1,215,176)	(1,184,696)
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(+)		-	-
3.4. Temettü Ödemeleri(-)		1,214,713	1,184,696
3.5. Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler(-)		463	-
3.6. Olağandışı Kalemler(+/-)		-	-
3.7. Diğer(+/-)		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi(+/-)		-	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış(I+II+III+IV)		(1,419,656)	(606,469)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(+)	(1)	9,204,161	5,839,858
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(V+VI)	(2)	7,784,505	5,233,389

Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet Emin ÖZCAN
İç Denetim, İç Kontrol ve
Risk Yönetiminden
Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

Can Akın ÇAĞLAR
Genel Müdür

Selim Güray ÇELİK
Genel Müdür Yardımcısı

Erdoğan VAROL
Genel Muhasebe Daire
Başkanı

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.							
I. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO							
AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM (30/09/2006)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2005)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI		2,938,772	112,695	3,051,467	2,649,395	81,680	2,731,075
1.1.Kasa		412,238	-	412,238	418,932	-	418,932
1.2.Efektif Deposu		-	112,322	112,322	-	81,669	81,669
1.3.T.C. Merkez Bankası	(1)	2,526,534	-	2,526,534	2,230,463	-	2,230,463
1.4.Diğer		-	373	373	-	11	11
II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)	(2)	1,980,050	683,967	2,664,017	379,969	584,175	964,144
2.1.Devlet Borçlanma Senetleri		1,980,049	682,536	2,662,585	379,008	580,945	959,953
2.1.1.Devlet Tahvili		1,691,248	682,536	2,373,784	373,694	580,945	954,639
2.1.2.Hazine Bonosu		288,801	-	288,801	5,314	-	5,314
2.1.3.Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3.Diğer Menkul Değerler		1	1,431	1,432	961	3,230	4,191
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR		571,051	3,161,987	3,733,038	1,110,586	1,736,500	2,847,086
3.1.Bankalar		571,051	3,161,987	3,733,038	1,110,586	1,736,500	2,847,086
3.1.1.Yurtiçi Bankalar		181,000	-	181,000	617,000	1,873	618,873
3.1.2.Yurtdışı Bankalar		390,051	3,161,987	3,552,038	493,586	1,734,627	2,228,213
3.1.3. Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2.Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV. PARA PİYASALARI		1,000,000	-	1,000,000	3,626,000	-	3,626,000
4.1.Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		1,000,000	-	1,000,000	1,100,000	-	1,100,000
4.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3.Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	2,526,000	-	2,526,000
V. SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)	(3)	14,593,710	5,165,432	19,759,142	10,548,604	4,228,331	14,776,935
5.1.Hisse Senetleri		66,880	2	66,882	54,702	2	54,704
5.2.Diğer Menkul Değerler		14,526,830	5,165,430	19,692,260	10,493,902	4,228,329	14,722,231
VI. KREDİLER	(4)	14,608,332	650,139	15,258,471	12,768,251	656,961	13,425,212
6.1.Kısa Vadeli		5,839,513	399,698	6,239,211	5,422,698	316,260	5,738,958
6.2.Orta ve Uzun Vadeli		8,708,911	250,423	8,959,334	7,290,766	340,701	7,631,467
6.3.Takipteki Krediler		295,655	8,868	304,523	306,593	7,596	314,189
6.4.Özel Karşılıklar (-)		235,747	8,850	244,597	251,806	7,596	259,402
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)	(5)	17,632,905	1,375,255	19,008,160	19,362,086	2,084,731	21,446,817
8.1.Devlet Borçlanma Senetleri		14,605,370	742,693	15,348,063	16,334,952	1,344,786	17,679,738
8.1.1.Devlet Tahvili		14,605,370	742,693	15,348,063	16,334,952	1,344,786	17,679,738
8.1.2.Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3.Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2.Diğer Menkul Değerler		3,027,535	632,562	3,660,097	3,027,134	739,945	3,767,079
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(6)	16,541	7,966	24,507	16,324	6,562	22,886
9.1.Mali İştirakler		12,340	7,966	20,306	12,102	6,562	18,664
9.2.Mali Olmayan İştirakler		4,201	-	4,201	4,222	-	4,222
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(7)	46,229	296,278	342,507	43,770	241,802	285,572
10.1.Mali Ortaklıklar		46,229	296,278	342,507	43,770	241,802	285,572
10.2.Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. YATIRIMLAR (Net)	(8)	-	14,226	14,226	-	11,792	11,792
XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
12.1.Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2.Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR		12,608	1,331,922	1,344,530	9,826	1,028,531	1,038,357
XIV. MUHTELİF ALACAKLAR		132,537	1,650	134,187	295,412	1,494	296,906
XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	(10)	1,587,985	186,308	1,774,293	1,785,476	190,350	1,975,826
15.1.Kredilerin		321,960	7,244	329,204	258,489	7,613	266,102
15.2.Menkul Değerlerin		1,173,789	173,525	1,347,314	1,467,229	179,583	1,646,812
15.3.Diğer		92,236	5,539	97,775	59,758	3,154	62,912
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		697,583	3,647	701,230	719,223	3,490	722,713
16.1.Defter Değeri		1,656,209	8,674	1,664,883	1,680,201	9,681	1,689,882
16.2.Birikmiş Amortismanlar (-)		958,626	5,027	963,653	960,978	6,191	967,169
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		12,861	969	13,830	8,632	56	8,688
17.1.Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2.Diğer		41,069	4,202	45,271	12,413	295	12,708
17.3.Birikmiş Amortismanlar (-)		28,208	3,233	31,441	3,781	239	4,020
XVIII. ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ	(11)	100,875	7,178	108,053	120,700	-	120,700
XIX. DİĞER AKTİFLER	(12)	192,514	47,684	240,198	699,938	49,519	749,457
AKTİF TOPLAMI		56,124,553	13,047,303	69,171,856	54,144,192	10,905,974	65,050,166

Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet Emin ÖZCAN
İç Denetim, İç Kontrol ve Risk
Yönetiminden Sorumlu Yönetim
Kurulu Üyesi

Can Akın ÇAĞLAR
Genel Müdür

Selim Güray ÇELİK
Genel Müdür Yardımcısı

Erdoğan VAROL
Genel Muhasebe Daire Başkanı

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.

I. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM (30/09/2006)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2005)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	45,023,901	12,724,145	57,748,046	41,208,153	10,570,042	51,778,195
1.1.Bankalararası Mevduat		246,486	538,988	785,474	4,988	157,916	162,904
1.2.Tasarruf Mevduatı		28,691,270	-	28,691,270	25,806,565	-	25,806,565
1.3.Resmi Kuruluşlar Mevduatı		6,239,614	-	6,239,614	6,495,692	-	6,495,692
1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatı		4,843,263	-	4,843,263	4,791,539	-	4,791,539
1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatı		5,003,268	-	5,003,268	4,109,369	-	4,109,369
1.6.Döviz Tevdiat Hesabı		-	12,185,157	12,185,157	-	10,412,126	10,412,126
1.7.Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II. PARA PİYASALARI		592,843	-	592,843	502,316	-	502,316
2.1.Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3.Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(2)	592,843	-	592,843	502,316	-	502,316
III. ALINAN KREDİLER	(3)	13,111	2,063	15,174	6,353	1,863	8,216
3.1.T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2.Alınan Diğer Krediler		13,111	2,063	15,174	6,353	1,863	8,216
3.2.1.Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		13,111	1,364	14,475	6,353	1,287	7,640
3.2.2.Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		-	699	699	-	576	576
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	-	-	-	-	-	-
4.1.Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2.Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3.Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR	(5)	2,803,100	-	2,803,100	4,112,849	-	4,112,849
VI. MUHTELİF BORÇLAR	(6)	227,215	134,118	361,333	381,850	114,159	496,009
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(7)	67,465	86,934	154,399	114,663	102,862	217,525
VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		116,689	27	116,716	99,286	25	99,311
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)	(8)	15	9,290	9,305	134	11,055	11,189
10.1.Finansal Kiralama Borçları		16	9,506	9,522	148	11,424	11,572
10.2.Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		1	216	217	14	369	383
XI. FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	(9)	514,027	59,419	573,446	340,430	49,340	389,770
11.1.Mevduatın		483,365	49,472	532,837	313,479	40,424	353,903
11.2.Alınan Kredilerin		558	38	596	256	14	270
11.3.Repo İşlemlerinin		842	-	842	403	-	403
11.4.Diğer		29,262	9,909	39,171	26,292	8,902	35,194
XII. KARŞILIKLAR	(10)	1,224,900	1,630	1,226,530	1,637,183	1,586	1,638,769
12.1.Genel Karşılıklar		87,322	621	87,943	65,367	375	65,742
12.2.Kıdem Tazminatı Karşılığı		389,482	-	389,482	357,786	-	357,786
12.3.Vergi Karşılığı		304,708	-	304,708	905,010	-	905,010
12.4.Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5.Diğer Karşılıklar		443,388	1,009	444,397	309,020	1,211	310,231
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-	-	-	-
XIV. ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ		-	-	-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAKLAR	(11)	5,564,525	6,439	5,570,964	5,759,428	36,589	5,796,017
15.1.Ödenmiş Sermaye		2,221,978	-	2,221,978	2,221,978	-	2,221,978
15.2.Sermaye Yedekleri		382,910	6,439	389,349	764,993	36,589	801,582
15.2.1.Hisse Senedi İhraç Primleri	(12)	-	-	-	-	-	-
15.2.2.Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
15.2.3.Menkul Değerler Değer Artış Fonu		(160,885)	6,439	(154,446)	221,245	36,589	257,834
15.2.4.Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
15.2.5.Yeniden Değerleme Değer Artışı		313	-	313	266	-	266
15.2.6.Diğer Sermaye Yedekleri		543,482	-	543,482	543,482	-	543,482
15.2.7.Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-
15.3.Kâr Yedekleri		1,559,185	-	1,559,185	970,337	-	970,337
15.3.1.Yasal Yedekler		962,392	-	962,392	722,232	-	722,232
15.3.2.Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.3.Olağanüstü Yedekler		90,121	-	90,121	90,121	-	90,121
15.3.4.Diğer Kâr Yedekleri		506,672	-	506,672	157,984	-	157,984
15.4.Kâr veya Zarar		1,400,452	-	1,400,452	1,802,120	-	1,802,120
15.4.1.Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	-	-	-
15.4.2.Dönem Net Kâr ve Zararı		1,400,452	-	1,400,452	1,802,120	-	1,802,120
PASİF TOPLAMI		56,147,791	13,024,065	69,171,856	54,162,645	10,887,521	65,050,166

Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet Emin ÖZCAN
İç Denetim, İç Kontrol ve Risk
Yönetiminden Sorumlu Yönetim
Kurulu Üyesi

Can Akın ÇAĞLAR
Genel Müdür

Selim Güray ÇELİK
Genel Müdür Yardımcısı

Erdoğan VAROL
Genel Muhasebe Daire Başkanı

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.							
II. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU							
	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM (30/09/2006)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2005)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		2,982,685	3,713,955	6,696,640	2,346,206	3,222,267	5,568,473
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (3)	673,456	1,690,678	2,364,134	378,083	1,435,499	1,813,582
1.1.Teminat Mektupları		673,456	1,397,627	2,071,083	378,032	905,698	1,283,730
1.1.1.Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		81,519	1,146,047	1,227,566	60,457	804,551	865,008
1.1.2.Diş Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		470,033	-	470,033	309,506	-	309,506
1.1.3.Diğer Teminat Mektupları		121,904	251,580	373,484	8,069	101,147	109,216
1.2.Banka Kredileri		-	1,646	1,646	-	1,122	1,122
1.2.1.İthalat Kabul Kredileri		-	1,646	1,646	-	1,122	1,122
1.2.2.Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.Akreditifler		-	291,405	291,405	51	528,679	528,730
1.3.1.Belgeli Akreditifler		-	290,259	290,259	51	528,345	528,396
1.3.2.Diğer Akreditifler		-	1,146	1,146	-	334	334
1.4.Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1), (3)	2,309,229	1,871,261	4,180,490	1,968,123	1,526,947	3,495,070
2.1.Cayılamaz Taahhütler		1,416,736	42,716	1,459,452	1,479,082	37,929	1,517,011
2.1.1.Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	42,716	42,716	-	37,929	37,929
2.1.2.Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		19,595	-	19,595	-	-	-
2.1.5.Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		671,987	-	671,987	704,147	-	704,147
2.1.8.İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yüküml.		-	-	-	-	-	-
2.1.9.Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		691,158	-	691,158	730,637	-	730,637
2.1.10.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-	2,891	-	2,891
2.1.11.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.Diğer Cayılamaz Taahhütler		33,996	-	33,996	41,407	-	41,407
2.2.Cayılabılır Taahhütler		892,493	1,828,545	2,721,038	489,041	1,489,018	1,978,059
2.2.1.Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		890,698	1,828,545	2,719,243	487,220	1,489,018	1,976,238
2.2.2.Diğer Cayılabılır Taahhütler		1,795	-	1,795	1,821	-	1,821
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	152,016	152,016	-	259,821	259,821
3.1.Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	486	486	-	454	454
3.1.1.Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	242	242	-	225	225
3.1.2.Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	244	244	-	229	229
3.2.Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	151,530	151,530	-	259,367	259,367
3.2.1.Swap Para Alım İşlemleri		-	75,609	75,609	-	129,310	129,310
3.2.2.Swap Para Satım İşlemleri		-	75,921	75,921	-	130,057	130,057
3.2.3.Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3.Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.1.Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.2.Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.3.Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4.Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.5.Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.6.Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4.Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.1.Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.2.Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1.Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2.Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6.Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		41,289,870	1,430,046	42,719,916	29,863,961	1,149,174	31,013,135
IV. EMANET KIYMETLER		9,841,342	710,087	10,551,429	9,442,762	584,416	10,027,178
4.1.Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.Emanete Alınan Menkul Değerler		7,490,052	612,041	8,102,093	7,860,967	509,012	8,369,979
4.3.Tahsile Alınan Çekler		527,515	6,079	533,594	605,625	6,810	612,435
4.4.Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,217,174	50,622	1,267,796	355,562	29,196	384,758
4.5.Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		4,689	-	4,689	5,001	25,758	30,759
4.6.İhracına Aracı Olunan Kıymetler		392,146	234	392,380	404,589	360	404,949
4.7.Diğer Emanet Kıymetler		203,988	41,111	245,099	204,767	13,280	218,047
4.8.Emanet Kıymet Alanlar		5,778	-	5,778	6,251	-	6,251
V. REHİNLİ KIYMETLER		31,448,528	719,959	32,168,487	20,421,199	564,758	20,985,957
5.1.Menkul Kıymetler		231,162	13,836	244,998	239,069	6,001	245,070
5.2.Teminat Senetleri		3,974,256	271,540	4,245,796	2,532,150	209,453	2,741,603
5.3.Emtia		1,349,643	11,083	1,360,726	1,280,618	12,012	1,292,630
5.4.Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.Gayrimenkul		24,150,927	322,671	24,473,598	15,117,510	253,153	15,370,663
5.6.Diğer Rehinli Kıymetler		1,735,467	95,091	1,830,558	1,242,883	79,157	1,322,040
5.7.Rehinli Kıymet Alanlar		7,073	5,738	12,811	8,969	4,982	13,951
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		44,272,555	5,144,001	49,416,556	32,210,167	4,371,441	36,581,608

Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet Emin ÖZCAN
İç Denetim, İç Kontrol ve Risk
Yönetiminden Sorumlu Yönetim Kurulu
Üyesi

Can Akın ÇAĞLAR
Genel Müdür

Selim Güray ÇELİK
Genel Müdür Yardımcısı

Erdoğan VAROL
Genel Muhasebe Daire Başkanı

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.					
III. KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU					
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI		BİN YENİ TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	
		CARİ DÖNEM (01/01/2006-30/09/2006)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2005-30/09/2005)	CARİ DÖNEM (01/07/2006-30/09/2006)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07/2005-30/09/2005)
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	6,740,229	6,050,136	2,643,915	1,934,082
1.1.Kredilerden Alınan Faizler		1,436,784	1,264,640	530,315	452,008
1.1.1.TP Kredilerden Alınan Faizler		1,371,814	1,199,375	510,454	433,394
1.1.1.1.Kısa Vadeli Kredilerden		611,027	596,076	222,040	200,916
1.1.1.2.Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		760,787	603,299	288,414	232,478
1.1.2.YP Kredilerden Alınan Faizler		24,361	28,369	8,579	9,179
1.1.2.1.Kısa Vadeli Kredilerden		13,665	16,977	4,580	5,377
1.1.2.2.Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		10,696	11,392	3,999	3,802
1.1.3.Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		40,609	36,896	11,282	9,435
1.1.4.Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-	-	-
1.2.Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		218,999	164,538	89,505	53,931
1.3.Bankalardan Alınan Faizler		96,084	113,263	37,348	43,388
1.3.1.T.C. Merkez Bankasından		1	4	1	-
1.3.2.Yurtiçi Bankalardan		12,271	56,881	5,748	22,855
1.3.3.Yurtdışı Bankalardan		83,812	56,378	31,599	20,533
1.3.4.Yurtdışı Merkez ve Şubelerden		-	-	-	-
1.4.Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		172,478	125,755	13,046	39,721
1.5.Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4,794,156	4,372,579	1,971,399	1,343,059
1.5.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		118,876	237,585	71,181	56,345
1.5.2.Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		2,043,328	1,165,345	770,667	406,572
1.5.3.Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		2,631,952	2,969,649	1,129,551	880,142
1.6.Diğer Faiz Gelirleri		21,728	9,361	2,302	1,975
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	4,415,104	3,846,156	1,675,477	1,262,708
2.1.Mevduata Verilen Faizler		4,315,620	3,789,280	1,629,006	1,245,788
2.1.1.Bankalararası Mevduata		8,160	5,950	4,241	2,174
2.1.2.Tasarruf Mevduatına		2,917,872	2,612,797	1,119,602	856,769
2.1.3.Resmî Kuruluşlar Mevduatına		275,824	270,316	100,252	94,499
2.1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatına		432,270	373,289	151,982	127,376
2.1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatına		499,142	369,190	193,619	113,895
2.1.6.Döviz Tevdiat Hesaplarına		182,352	157,738	59,310	51,075
2.1.7.Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-	-	-
2.2.Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		84,599	50,105	36,891	15,773
2.3.Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1,060	1,493	386	437
2.3.1.T.C. Merkez Bankasına		-	-	-	-
2.3.2.Yurtiçi Bankalara		1,038	1,477	375	433
2.3.3.Yurtdışı Bankalara		17	-	11	-
2.3.4.Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-
2.3.5.Diğer Kuruluşlara		5	16	-	4
2.4.İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5.Diğer Faiz Giderleri		13,825	5,278	9,194	710
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		2,325,125	2,203,980	968,438	671,374
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		550,925	374,907	186,608	114,036
4.1.Alınan Ücret ve Komisyonlar		584,170	397,830	198,946	122,361
4.1.1.Nakdi Kredilerden		92,917	99,588	29,261	20,393
4.1.2.Gayri Nakdi Kredilerden		10,632	8,807	3,909	2,919
4.1.3.Diğer		480,621	289,435	165,776	99,049
4.2.Verilen Ücret ve Komisyonlar		33,245	22,923	12,338	8,325
4.2.1.Nakdi Kredilere Verilen		116	72	58	34
4.2.2.Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.3.Diğer		33,129	22,851	12,280	8,291
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		6,051	-	6,051	-
5.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-	-
5.2.Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		6,051	-	6,051	-
VI. NET TİCARİ KÂR / ZARAR		98,095	191,062	34,085	54,000
6.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		66,853	154,344	23,466	38,173
6.1.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		70,561	156,691	23,492	38,364
6.1.1.1.Türev Finansal Araçlardan Kârlar		156	258	-	(1,762)
6.1.1.2.Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		70,405	156,433	23,492	40,126
6.1.2.Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		3,708	2,347	26	191
6.1.2.1.Türev Finansal Araçlardan Zararlar		3,441	706	-	-
6.1.2.2.Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		267	1,641	26	191
6.2.Kambiyo İşlemlerinden Kâr/Zararı (Net)		31,242	36,718	10,619	15,827
6.2.1.Kambiyo Kârı		353,349	262,449	229,924	97,014
6.2.2.Kambiyo Zararı (-)		322,107	225,731	219,305	81,187
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(3)	191,548	159,051	41,248	46,076
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		3,171,744	2,929,000	1,236,430	885,486
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)	(4)	239,039	179,045	(11,944)	33,678
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		1,076,778	902,880	379,511	300,988
XI. FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)		1,855,927	1,847,075	868,863	550,820
XII. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR	(5)	10,146	15,036	9,543	97
XIII. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI		-	-	-	-
XIV. VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)		1,866,073	1,862,111	878,406	550,917
XV. VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	(6)	(465,621)	(596,304)	(176,745)	(182,713)
15.1.Cari Vergi Karşılığı		(304,449)	(623,530)	(227,312)	(191,959)
15.2.Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(161,172)	27,226	50,567	9,246
XVI. VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV+XV)		1,400,452	1,265,807	701,661	368,204
XVII. VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR		-	19	-	(3)
17.1.Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		-	19	-	(3)
17.1.1.Olağanüstü Gelirler		-	34	-	-
17.1.2.Olağanüstü Giderler (-)		-	15	-	3
17.2.Olağanüstü Kara İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-	-	-
XVIII. NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII)	(7)	1,400,452	1,265,826	701,661	368,201
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.000560	0.000506	0.000281	0.000147

Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet Emin ÖZCAN
İç Denetim, İç Kontrol ve
Risk Yönetiminden Sorumlu
Yönetim Kurulu Üyesi

Can Akın ÇAĞLAR
Genel Müdür

Selim Güray ÇELİK
Genel Müdür Yardımcısı

Erdoğan VAROL
Genel Muhasebe
Daire Başkanı

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.

IV. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN YENİ TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI													
		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)	Yeni Değerleme Fonu	Yeni Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak
Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş															
ÖNCEKİ DÖNEM															
(01/01/2005 - 30 / 09 / 2005)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2,221,978	543,482	-	-	534,312	-	90,121	(1,312)	-	1,530,665	-	8,859	118,671	5,046,776
II. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I + II)		2,221,978	543,482	-	-	534,312	-	90,121	(1,312)	-	1,530,665	-	8,859	118,671	5,046,776
IV. Net Dönem Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	1,265,826	-	-	-	-	1,265,826
V. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	187,920	-	-	-	-	(1,530,665)	-	-	-	(1,342,745)
5.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,184,697)	-	-	-	(1,184,697)
5.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	187,920	-	-	-	-	(187,920)	-	-	-	-
5.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(158,048)	-	-	-	(158,048)
VI. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	159,330	-	-	(7,878)	50,650	202,102	
6.1. Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.2. Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.3. Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.4. Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.5. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,650	50,650	
6.6. Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.7. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	1,281	-	-	-	-	1,281	
6.8. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	158,049	-	-	(7,878)	-	150,171	
VII. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+IV+V+VI+VII)		2,221,978	543,482	-	-	722,232	-	90,121	158,018	1,265,826	-	981	169,321	5,171,959	
Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş															
CARİ DÖNEM															
(01/01/2006 - 30 / 09 / 2006)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2,221,978	543,482	-	-	722,232	-	90,121	157,984	-	1,802,120	-	266	257,834	5,796,017
Dönem İçindeki Artışlar:															
II. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(151,500)	(151,500)
2.1. Net Rayiç Değer Kârı / Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(151,500)	(151,500)
III. Nakit Akış Riskinden Korunmadan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.1. Net Rayiç Değer Kârı / Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aktarılan Tutarlar:															
IV. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(303,312)	(303,312)
4.1. Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(303,312)	(303,312)
V. Nakit Akış Riskinden Korunmadan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5.1. Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5.2. Varlıklara Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. Dönem Net Kârı		-	-	-	-	-	-	-	-	1,400,452	-	-	-	1,400,452	
VII. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	240,160	-	-	-	-	(1,802,120)	-	-	(1,561,960)	
7.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,492,735)	-	-	(1,492,735)	
7.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	240,160	-	-	-	-	(240,160)	-	-	-	
7.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(69,225)	-	-	(69,225)	
VIII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	348,688	-	-	47	42,532	391,267	
8.1. Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8.2. Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8.3. Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47	-	47	
8.4. Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8.5. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8.6. Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8.7. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	1,441	-	-	-	6,475	7,916	
8.8. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	347,247	-	-	-	36,057	383,304	
IX. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (I-II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)		2,221,978	543,482	-	-	962,392	-	90,121	506,672	1,400,452	-	313	(154,446)	5,570,964	

Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ
Yönetim Kurulu BaşkanıMehmet Emin ÖZCAN
İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetiminden
Sorumlu Yönetim Kurulu ÜyesiCan Akın ÇAĞLAR
Genel MüdürSelim Güray ÇELİK
Genel Müdür YardımcısıErdoğan VAROL
Genel Muhasebe Daire Başkanı