

TÜRKİYE CUMHURİYETİ
ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL RAPOR İLE
SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 DÖNEMİNE AİT
SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait 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.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Banka'nın 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Ankara, 19 Kasım 2008

H. Erdem Selçuk
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN

30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- BANKANIN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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 Yeni Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Mehmet MUMCUOĞLU
Yönetim Kurulu Başkanı V.

Oğuz KAYHAN
Yönetim Kurulu Üyesi
(Denetim Komitesi Üyesi)

Hikmet Aydın SİMİT
Yönetim Kurulu Üyesi
(Denetim Komitesi Üyesi)

Can Akın ÇAĞLAR
Genel Müdür

İsmail Erdal MAZLUM
Finansal Raporlamadan
Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Mehmet Şükrü TAŞCI
Genel Muhasebe ve
Raporlama
Daire Başkan Vekili

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

Ad-Soyad/Unvan : Atakan BEKTAŞ/Bölüm Müdürü

Tel No : 0312 584 70 97 – 70 98

Fax No : 0312 584 71 50 - 53

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	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.	Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	5
II.	Nazım hesaplar tablosu	7
III.	Gelir tablosu	8
IV.	Özkaynak değişim tablosu	9
V.	Nakit akış tablosu	10
VI.	Kar Dağıtım Tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	19
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

Sayfa No

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	26
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	31
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	32
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	35
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	40

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	42
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	75
VI.	Bilanço tarihi sonrası olaylara ilişkin bilgiler	76

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	76
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	76

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM: GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin 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 T.C. Hazine Müsteşarlığı'na ait olup, merkezi Ankara'dadır.

II. 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 Müsteşarlığı'dır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM: GENEL BİLGİLER (devam ediyor)

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

İsmi	Görevi
Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ	Başkan
Yönetim Kurulu Üyeleri	
Mehmet MUMCUOĞLU	Başkan Vekili
Can Akın ÇAĞLAR	Genel Müdür ve Üye
Mehmet Emin ÖZCAN	Üye
Ahmet CANDAN	Üye
Burhanettin AKTAŞ	Üye
Oğuz KAYHAN	Üye
Hikmet Aydın SİMİT	Üye
Dr. Ümran DEMİRÖRS	Üye
Genel Müdür Başyardımcıları	
Selim Güray ÇELİK	Strateji ve Operasyon
Senih BOYACIGİL	Bankacılık
Genel Müdür Yardımcıları	
Ali Rıza AKBAŞ	Ticari Bankacılık
Ahmet Mesut GÜRAYLI	Bireysel Bankacılık
Bülent YALIM	Bankacılık Operasyonları
Cem ÖZŞEN	Fon Yönetimi (Dış İlişkiler ve İştirakler - Vekaleten)
Elif Zeynep ERÜL	Kurumsal İletişim
Ercüment Güler	Kaynak Yönetimi
İsmail Erdal MAZLUM	Genel Muhasebe ve Mali Yönetim
Kemal GÜLERDİ	Kredi İzleme ve Takip
Mustafa ŞAHİN	Destek Hizmetleri
Nuh Mehmet YILMAZKOLUKISA	Tarımsal Bankacılık
Seyfettin SAĞLAM	İnsan Kaynakları
Grup Başkanları	
Yusuf BİLMEZ	İç Kontrol
M.Ayhan ALTINTAŞ	Risk Yönetimi
Dr. Muzaffer ŞAHİN	Bölge Koordinatörlüğü
Emin ÇUBIKCI	Bölge Koordinatörlüğü
Hüsamettin GÜLHAN	Bölge Koordinatörlüğü
Recep TÜRKAY	Bölge Koordinatörlüğü
Denetim Komitesi Üyeleri	
Oğuz KAYHAN	Üye
Hikmet Aydın SİMİT	Üye

Banka yöneticilerinin sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM: GENEL BİLGİLER (devam ediyor)

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

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

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

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

Banka'nın faaliyet amacı ana sözleşmesinde mevduat kabulü dahil her türlü bankacılık faaliyetlerinin yürütülmesi olarak saptanmıştır. 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.

Banka, 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla, yurtiçinde 1,153 şube, 29 büro, 70 özel işlem merkezi, 1 şanj bürosu, 2 mobil şube olmak üzere toplam 1,255 ve yurtdışında ABD (New York), İngiltere (Londra), Bulgaristan (Sofya), Irak (Bağdat) ve Gürcistan'da (Tiflis) 1'er, Kıbrıs'ta 4 şube ve 1 büro ile genel toplamda 1,265 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Bununla birlikte, Banka'nın Pakistan ve İran'da 1'er adet temsilciliği, İngiltere'de 1 adet alt şubesi bulunmaktadır. Ayrıca Yunanistan'da 2 adet şube açılması konusunda faaliyetler devam etmektedir.

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I. BİLANÇO
- II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU
- III. GELİR TABLOSU
- IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
- V. NAKİT AKIŞ TABLOSU
- VI. KAR DAĞITIM TABLOSU

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Bu çerçevede; Banka konsolide olmayan finansal tablolarını, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Yönetmeliklerden Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına (TFRS) uygun olarak hazırlamaktadır. Banka muhasebe kayıtlarını Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolardan bilanço ve bilanço dışı yükümlülükler tabloları 31 Aralık 2007 tarihli bağımsız denetimden geçmiş bakiyeler ile, gelir tablosu, nakit akış ve özkaynak değişim tabloları 30 Eylül 2007 sınırlı bağımsız denetimden geçmiş bakiyeler ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

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

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

Banka'nın temel faaliyet alanı; her türlü nakdi ve gayrinakdi Yeni Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, yurtiçi ve yurtdışı para ve sermaye piyasalarında işlemler yapmak, tarım sektörüne finansman desteği sağlamak, Yeni Türk Lirası ve yabancı para mevduat toplamak gibi bankacılık hizmetlerini kapsamaktadır. Banka'nın ana fonlama kaynaklarının önemli bir kısmını Yeni Türk Lirası cinsinden olan mevduatlar ve özkaynaklar ile Banka'ya bütçeden, bakanlıklardan ve diğer kamu kaynaklarından yasa ve idari kararlarla tahsis edilen fonlar oluşturmaktadır. Banka bu kaynaklarını ağırlıklı olarak Devlet İç Borçlanma Senetleri ve krediler olmak üzere yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltmektedir. Banka'nın likidite yapısı, vadesi gelecek bütün yükümlülüklerin karşılanabileceği şekilde dikkate alınmaktadır. 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. Banka ayrıca uzun vadeli plasmanlarında daha yüksek getiri ilkesini benimsemiştir.

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, akreditifler, çekler için ödeme taahhütleri ve kredi kartı harcama limit taahhütleridir.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

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

Banka'nın piyasaya olan borç tutarının, toplam yükümlülükleri içerisindeki payının az olması, İMKB repo, T.C. Merkez Bankası, Para Piyasası veya Bankalararası Para Piyasası gibi kısa vadeli piyasalardan gerektiğinde kolaylıkla borçlanabilmesine imkan tanımaktadır. Likidite krizi olarak adlandırılacak bir durumun ortaya çıkması halinde, 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 kar 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 karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka'nın Kıbrıs şubeleri hariç, yurt dışında kurulu şubelerinin varlık ve yükümlülükleri bilanço tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kurlarından, gelir ve giderleri ise ortalama kurdan YTL'ye çevrilmekte ve çevrimden doğan kur farkları özkaynaklar altında diğer sermaye yedekleri hesabında izlenmektedir.

Yabancı para cinsinden takip edilen iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımlardan kaynaklanan kur farkları da özkaynaklar altında diğer sermaye yedekleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

Türev finansal araçlar sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde iskonto edilmiş değerine göre yeniden değerlendirilir. Yapılan değerlendirme sonucu iskonto edilmiş değerinde meydana gelen farklar iskonto edilmiş değerinin pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla, "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar" veya "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar" içerisinde, gelir tablosunda ise "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zarar" satırında gösterilmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri TMS 39 “Finansal Araçlar Muhasebeleştirme 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.

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Komisyon gelirlerinden, bankacılık, acenta ve aracılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri anda gelir kaydedilmekte, bunların dışındaki bireysel, ticari ve tarımsal nakdi kredilerden alınan komisyon gelirleri dönemsel ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak ilgili kar zarar hesaplarına aktarılmaktadırlar. Diğer ücret ve komisyon giderleri ise ödendikleri anda gider hesabına kaydedilmektedir.

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Finansal varlıklar, temelde Banka’nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar mali tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Nakit değerler ve bankalara ilişkin tutarlar dönem sonu Banka gişe döviz alış kuru ile değerlendirilerek gösterilmiştir.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet bedelleriyle kayıtlara alınmakta ve rayiç değerleri üzerinden mali tablolarda gösterilmektedir.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından İstanbul Menkul Kıymetler Borsası’nda (İMKB) işlem görenler bilanço tarihinde İMKB’de oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB’de işlem görmeyen finansal varlıklar ise T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlendirilmektedir. Eurobondlar ise Tezgah Üstü Piyasa’da oluşan işlem fiyatları ile değerlendirilmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlemelerinde elde etme maliyeti ile rayiç değerleri arasındaki fark, “Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları” hesabı veya “Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı” hesabına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz geliri hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıkları;

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 varlıkları;

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır.

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

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

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile değerlendirilmekte, değer azalış karşılığı ayrılmak veya faiz gelir reeskontu yapılmak suretiyle muhasebeleştirilmektedir. Ayrıca iskonto edilmiş değerleri ile maliyet değerleri karşılaştırılmakta ve aradaki fark faiz geliri veya değer düşüş gideri olarak gösterilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin rayiç değerleri ile iskonto edilmiş değerleri karşılaştırılmakta ve aradaki fark özkaynaklar kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı altında gösterilmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

Finansal varlıkların alım-satım işlemleri teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

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 YTL olarak kullandırılmakta, geri ödemeleri ise taksit tahsilat tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz satış kuru üzerinden hesaplanan YTL karşılıkları ile tahsil edilmektedir.

Banka, krediler ve diğer alacakları için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “[Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik](#)” hususlarını da dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Diğer taraftan, özel karşılık, ilgili yönetmelikte belirtilen asgari oranlar ile sınırlı kalınmaksızın bu tür kredilerin tamamı için ayrılmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabına aktarılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise “Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı” hesabından düşülmektedir.

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

Özel karşılıkların dışında, Banka önceki sayfada belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Banka'nın Aktif Pasif Komitesi tarafından alınan karar gereğince, riski Banka'ya ait olmayan Fon Kaynaklı krediler hariç toplam nakdi krediler için ayrılacak genel kredi karşılık oranı %3 olarak belirlenmiştir. Alınan karar sonucunda ilave olarak ayrılan karşılık bilançoda diğer karşılıklar satırında gösterilmektedir.

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış vadeye kadar elde tutulacak yatırımlarda sınıflanan menkul değerlerin aktifte kayıtlı maliyet bedelleri ile faiz gelir ve reeskontu toplam tutarı 3,868,678 Bin YTL (31 Aralık 2007: 196,230 Bin YTL), satılmaya hazır menkul değerlerin aktifte kayıtlı maliyet bedelleri ile faiz gelir ve reeskontu toplam tutarı ise 504,735 Bin YTL olup (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır.) repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar bilançoda "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesabında izlenmekte ve döneme ilişkin faiz gider reeskontları ilgili portföyün değerlendirme esaslarına göre hesaplanmaktadır. Cari dönem itibarı ile ters repo konusu menkul değerler bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: 2,611,226 Bin YTL).

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamakta olup, alacaklarından dolayı edindiği maddi duran varlıklar, finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "[Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik](#)" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmekte, bu varlıklar hiçbir şekil ve suretle değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

Banka'nın, ticari alacaklardan dolayı 3,036 Bin YTL, zirai alacaklardan dolayı 146 Bin YTL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 3,182 Bin YTL, 47 Bin YTL tutarındaki menkullerle birlikte elden çıkarılacak kıymetler toplamı ise 3,229 Bin YTL olarak gerçekleşmiştir. Banka, elden çıkarılacak kıymetlere toplam 44 Bin YTL amortisman uygulamıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın mali tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

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

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, maddi duran varlıklarını maliyet bedelleri üzerinden kayda almakta ve ekspertiz sonuçlarının maliyet bedellerinin üstünde olması durumunda herhangi bir yeniden değerlendirilme işlemine tabii tutmamaktadır. 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. Sabit kıymetler normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle tahmini faydalı ömürleri itibarıyla amortisman tabii tutulmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar	: % 2
Taahhütler, Döşeme ve Demirbaşlar	: % 2 – 20

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

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda olduğu finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

XIV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, geçmiş bir olaydan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün (hukuki veya zımni) bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmalarının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda karşılık ayırmaktadır.

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

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

Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak merkezi bir veri tabanının olmaması nedeniyle davaların sayısı ve miktarlarına ilişkin veriler bilgi işlem sisteminden özet olarak temin edilememiştir. Ancak, hukuk departmanından alınan bilgi neticesinde, her birinin tutarı 100 Bin YTL ve üstü olan ve toplamı 204,301 Bin YTL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Banka aleyhine sonuçlanmış ancak henüz kesinleşmemiş davalar için ekli mali tablolarda %100 oranında olmak üzere 9,250 Bin YTL tutarında karşılık ayrılmıştır.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Banka, 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla çalışan haklarından doğabilecek tüm yükümlülükler için 491,600 Bin YTL karşılık ayırmış olup, Banka belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

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

08 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5754 sayılı “Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve kanun Hükmünde Kararnelerde Değişiklik Yapılmasına Dair 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 Sosyal Güvenlik Kurumu’na devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Söz konusu kanunda, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değer aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının % 9.80 olarak esas alınacağı, ayrıca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu’na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senesinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir.

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

08 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5754 sayılı Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9.80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla da söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar Vergisi:

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

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

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

Mali kar üzerinden matrah oluşması halinde cari dönem faaliyetlerinin sonuçları üzerinden Kurumlar ve Gelir Vergisi yükümlülüğüne ilişkin gerekli karşılık ayrılmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü/Aktifi :

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

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

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

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

XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

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

XVIII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın aval ve kabullerine ilişkin borç taahhütleri "Bilanço Dışı Yükümlülükler" altında muhasebeleştirilmektedir.

XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Banka kurumsal ve ticari bankacılık alanında büyük ölçekli kurumsal müşterilere ve orta-küçük ölçekli şirketlere Türk Parası ve döviz bazında işletme, orta ve uzun vadeli yatırım, dış ticaret finansman kredileri; akreditif ve teminat mektupları sağlamakta, diğer kurumsal finansman, döviz alım satımı ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır.

Türkiye'de tarım sektörünün finansman ihtiyacını karşılayan temel mali kurum olarak Banka; bitkisel ve hayvansal üretim, su ürünleri ve tarımsal mekanizasyon konularında doğrudan üreticilere ve Tarım Kredi Kooperatiflerine kendi kaynaklarından kullandığı tarımsal işletme ve yatırım kredilerinin yanı sıra, kullandırımına aracılık ettiği çeşitli fon kaynaklı krediler vasıtasıyla, tarım sektöründe faaliyet gösteren kişi ve kurumlara mali destek sağlamaktadır.

Hazine İşlemleri; Fon Yönetimi ve Fon Yönetimi Orta Ofis Daire Başkanlıkları tarafından yürütülmektedir. Anılan birimler tarafından Banka'nın ulusal ve uluslararası organize ve tezgahüstü 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. 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 arzlar ve Banka'nın ve Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin kurucusu olduğu yatırım fonlarının alım satımına aracılık yapılmakta ve bu finansal araçların kaydi olarak saklanması konularında hizmet verilmekte, bunun yanı sıra repo/ters repo işlemleri gerçekleştirilmektedir. Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla sigorta ve diğer finans kuruluşları acenteliği yapmakta ve bundan komisyon geliri elde etmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

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

Banka uluslararası bankacılık faaliyetlerini New York, Londra, Bağdat, Sofya ve Tiflis'te 1'er, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde 4 şube ve 1 büro ile, Pakistan ve İran'da kurulan temsilcilikler aracılığıyla gerçekleştirmektedir. Banka ayrıca yurtdışındaki iştirak yatırımları aracılığıyla başta Almanya olmak üzere, Bosna Hersek, Makedonya, Rusya, Kazakistan, Azerbaycan, Türkmenistan ve Özbekistan'da faaliyet göstermektedir.

“Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” çerçevesinde 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

Faaliyet Bölümlemesine ilişkin tablo:

	Perakende Bankacılık	Ticari ve Kurumsal Bankacılık (*)	İhtisas Bankacılığı (**)	Hazine	Uluslararası Bankacılık	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem						
Faaliyet Gelir/Giderleri Toplamı (***)	2,055,614	284,941	858,615	512,369	25,182	3,736,721
Net Faaliyet Kârı	555,431	214,980	858,615	447,406	4,389	2,080,821
İştiraklerden Elde Edilen Gelir (****)	-	-	-	-	-	19,920
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	-	2,080,821
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	(439,741)
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-	-
Net Dönem Kârı	-	-	-	-	-	1,641,080
Bölüm Varlıkları-net (***)	12,268,024	8,360,309	8,601,653	60,959,462	680,201	90,869,649
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	518,936
Dağıtılmamış Varlıklar (****)	-	-	-	-	-	949,536
Toplam Varlıklar						92,338,121
Bölüm Yükümlülükleri-net (****)	61,947,704	14,637,979	2,763,270	3,872,579	670,756	83,892,288
Dağıtılmamış Yükümlülükler (****)	-	-	-	-	-	1,715,975
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	6,729,858
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	92,338,121
Diğer Bölüm Kalemleri	-	-	-	-	-	-
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-
Amortisman	-	-	-	-	-	30,307
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-	-

(*) Ticari ve kurumsal bankacılık sütunu Banka'nın 3 adet kurumsal şube ile 27 adet ticari şubenin faaliyet sonuçları ile aktif ve pasif büyüklüklerini göstermektedir. Bu şubeler dışında sürdürülen ticari ve kurumsal bankacılık faaliyetleri ayrıştırmadığından bu sütunda gösterilememiştir.

(**) Banka'nın tarımsal krediler ile Emlak Bankası'ndan devrolan konut kredileri hesapları ile bunlarla ilgili oluşan yükümlülükler ve faaliyet gelirleri “İhtisas Bankacılığı” sütununda gösterilmiştir. Bunun yanısıra Banka'nın ihtisas bankacılığı faaliyetlerinden kaynaklanan gelirler “İhtisas Bankacılığı” sütununda gösterilmekle birlikte Banka'nın ilgili faaliyetlerinden kaynaklanan mevduat faiz giderleri ayrıştırmadığından söz konusu tutarlar “Perakende Bankacılık” sütununda faaliyet karına dahil edilmiştir.

(***) Faaliyet gelirlerinin belirlenmesinde, şubeler ile Hazine arasında gerçekleşen bölümlerarası istismar faizleri, ilgili bölümün faaliyet sonuçlarının doğru gösterilebilmesi için hesaplamada dikkate alınmıştır. Ancak bölümlerarası fon aktarımından kaynaklanan alacak ve borç ilişkileri bölümlere göre ayrıştırmadığından tabloda gösterilememiştir.

(****) Banka'nın faaliyet gelirlerinin bir parçası olan “Temettü gelirleri” tutarı bölümlere göre ayrıştırmadığından “İştiraklerden elde edilen gelir” satırında gösterilmiştir.

(*****) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı ve satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar toplamı “Dağıtılmamış Varlıklar” satırında, karşılıklar ile vergi borcu toplamı ise “Dağıtılmamış Yükümlülükler” satırında gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

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

Faaliyet Bölümlemesine ilişkin tablo (devam ediyor):

	Perakende Bankacılık	Ticari ve Kurumsal Bankacılık (*)	İhtisas Bankacılığı (**)	Hazine	Uluslararası Bankacılık	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem						
Faaliyet Gelir/Giderleri Toplamı (***)	2,729,914	469,699	809,660	654,612	46,233	4,710,118
Net Faaliyet Kârı	1,239,668	341,263	807,639	560,680	13,810	2,963,060
İştiraklerden Elde Edilen Gelir (****)	-	-	-	-	-	25,640
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	-	2,963,060
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	(611,969)
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-	-
Net Dönem Kârı	-	-	-	-	-	2,351,091
Bölüm Varlıkları-net (***)	12,531,423	2,684,124	7,394,841	56,369,835	817,502	79,797,725
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	373,847
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-	770,739
Toplam Varlıklar	-	-	-	-	-	80,942,311
Bölüm Yükümlülükleri-net (***)	54,339,262	13,775,677	2,769,294	589,554	808,248	72,282,035
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-	1,442,174
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	7,218,102
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	80,942,311
Diğer Bölüm Kalemleri	-	-	-	-	-	-
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-
Amortisman	-	-	-	-	-	43,657
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-	-

(*) Ticari ve kurumsal bankacılık sütunu Banka'nın 3 adet kurumsal şube ile 26 adet ticari şubenin faaliyet sonuçları ile aktif ve pasif büyüklüklerini göstermektedir. Bu şubeler dışında sürdürülen ticari ve kurumsal bankacılık faaliyetleri ayrıştırmadığından bu sütunda gösterilememiştir.

(**) Banka'nın tarımsal krediler ile Emlak Bankası'ndan devrolan konut kredileri hesapları ile bunlarla ilgili oluşan yükümlülükler ve faaliyet gelirleri "İhtisas Bankacılığı" sütununda gösterilmiştir.

(***) Faaliyet gelirlerinin belirlenmesinde, şubeler ile Hazine arasında gerçekleşen bölümlerarası istisna faizleri, ilgili bölümün faaliyet sonuçlarının doğru gösterilebilmesi için hesaplamada dikkate alınmıştır. Ancak bölümlerarası fon aktarımından kaynaklanan alacak ve borç ilişkileri bölümlere göre ayrıştırmadığından tabloda gösterilememiştir.

(****) Banka'nın faaliyet gelirlerinin bir parçası olan "Temettü gelirleri" tutarı bölümlere göre ayrıştırmadığından "İştiraklerden elde edilen gelir" satırında gösterilmiştir.

XXII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 8 Nisan 2008 tarihinde gerçekleştirdiği 2007 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, 2007 yılsonuna ait 2,351,091 Bin YTL'lik dönem karından 316,865 Bin YTL yasal yedek akçe ayrılmış, bir brüt aylık tutarını aşmamak kaydıyla personele 40,318 Bin YTL temettü dağıtılmış, %15 oranında stopaj (291,098 Bin YTL) kesintisi yapıldıktan sonra 21 Nisan 2008 tarihinde Hazine Müsteşarlığı'na, net 1,649,555 Bin YTL nakit olarak ödeme gerçekleştirilmiştir. 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla henüz temettü almayan personele dağıtılacak olan 4,682 Bin YTL temettü tutarı bulunmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %19.26 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2007: %25.44).

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

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

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır. Ayrıca, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski, kredi riski ve operasyonel risk tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

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

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

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

"Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 1 Ocak 2008 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren ek fıkrası gereğince satılmaya hazır menkul kıymetlerin Banka bilançosundaki toplam menkul kıymetler içindeki payının yüzde onu aşmasından dolayı satılmaya hazır menkul kıymet hesapları cari dönemde alım satım hesapları olarak kabul edilerek kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında risk ağırlıklı varlıklara dahil edilmemiş ve piyasa riskine esas tutarın tespit edilmesinde bunlara ilişkin olarak genel piyasa riski ve spesifik risk için sermaye yükümlülüğü hesaplanmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları						
	Banka						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150 ⁽²⁾	%200 ⁽²⁾
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	53,054,600	-	1,889,123	5,153,801	21,483,591	15,101	-
Nakit Değerler	937,852	-	232	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	125	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	2,915,473	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	1,887,458	-	61,408	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	600,000	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1,472,595	-	-	-	-	-	-
Krediler ⁽¹⁾	2,813,198	-	-	5,134,182	19,654,735	15,101	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) ⁽¹⁾	-	-	-	-	498	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	21,540	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	43,250,824	-	-	-	3,742	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	5,979	-	-
Muhtelif Alacaklar	7,033	-	732	-	115,425	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	913,404	-	696	19,619	710,091	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	7,951	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	817,898	-	-
Diğer Aktifler	144,096	-	5	-	84,324	-	-
Nazım Kalemler	112,794	-	48,663	-	2,581,460	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	112,794	-	48,663	-	2,579,068	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	2,392	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	53,167,394	-	1,937,786	5,153,801	24,065,051	15,101	-

¹ Mali tablolarda Takipteki Alacaklar (Net) tutarı 99,343 Bin YTL (31 Aralık 2007: 79,826 Bin YTL) olmasına karşın, söz konusu tutarın 98,845 Bin YTL'si (31 Aralık 2007: 79,563 Bin YTL) riski bankaya ait olmayan fon kaynaklı kredilere ait olup, bahse konu tutar krediler satırının %0 risk ağırlığında gösterilmiştir.

² %150 ve %200 oranlarındaki Risk Ağırlıkları mevzuattaki değişiklik sebebi ile Mart 2008 döneminden itibaren uygulanmaya başlanmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler (devam ediyor):

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları				
	Banka				
	%0	%10	%20	%50	%100
Kredi Riskine Esas Tutar					
Bilanço Kalemleri (Net)	56,924,232	-	3,167,755	3,484,121	16,160,619
Nakit Değerler	755,357	-	39	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	2,058	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	3,368,946	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	2,870,569	-	40,109
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	2,610,000	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1,414,358	-	-	-	-
Krediler	2,783,298	-	-	3,478,028	14,780,887
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	263
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	29,795,037	-	1,056	-	27,629
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	13,506,052	-	-	-	3,720
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	7,509
Muhtelif Alacaklar	29,472	-	187	-	50,325
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	2,531,056	-	4,002	6,093	555,814
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	8,251
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	650,019
Diğer Aktifler	128,598	-	291,902	-	36,093
Nazım Kalemler	31,995	-	540,572	346,833	1,348,460
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	31,995	-	540,572	346,833	1,346,268
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	2,192
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	56,956,227	-	3,708,327	3,830,954	17,509,079

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	27,052,160	20,166,221
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	1,050,875	398,175
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	8,115,602	7,915,880
Özkaynak	6,975,833	7,244,742
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	19.26	25.44

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	2,500,000	2,500,000
Nominal Sermaye	2,500,000	2,500,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	543,482	543,482
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	1,568,647	1,251,782
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	568,041	452,915
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	1,000,606	798,867
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	365,905	214,396
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	365,905	317,575
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı (*)	-	(103,179)
Yasal Yedek, Stat. Yed. ve Ol. Yed. E. Göre Düz. F.	-	-
Kâr	1,800,878	2,510,889
Net Dönem Kârı	1,641,080	2,351,091
Geçmiş Yıllar Kârı	159,798	159,798
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	561,239	431,924
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zarar (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-) (**)	-	2,868
Peşin Ödenmiş Giderler (-) (**)	4,550	5,201
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) (**)	10,748	9,600
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertilenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)(**)	-	-
Kanunun 56'ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	7,340,151	7,452,473

(*) Özkaynak değişim tablosunda "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı"nda gösterilen yabancı para iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklık kur farkı fonu ve yurtdışı şubelerin çevirimden doğan kur farkları 01.05.2008 tarihinden sonra ana sermaye içerisinde çıkarılıp katkı sermaye içerisinde gösterilmeye başlanmıştır.

(**) Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğinin 1. Geçici Maddesine göre 1/1/2009 tarihine kadar Sermayeden İndirilen Değerler olarak dikkate alınmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devam ediyor):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	212,918	148,002
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değ. Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	12,764	2,158
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	(61,818)	87,928
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan (*)	(88,430)	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	26,612	87,928
Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	163,864	238,088
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	7,504,015	7,690,561
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	528,182	445,819
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	510,985	422,500
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Banka'nın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	1,875	5,624
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	24	26
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	6,975,833	7,244,742

(*) Özkaynak değişim tablosunda "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı"nda gösterilen yabancı para iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklık kur farkı fonu ve yurtdışı şubelerin çevirimden doğan kur farkları 01.05.2008 tarihinden sonra ana sermaye içerisinde çıkarılıp katkı sermaye içerisinde gösterilmeye başlanmıştır.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

II. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riskine ilişkin stratejilerin belirlenmesi, piyasa riski yönetimi politikası ile uygulama usullerinin oluşturulması amacıyla "T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Piyasa Riskleri Yönetimi Politika ve Uygulama Usulleri" dokümanı bulunmaktadır.

Banka'nın piyasa riski yönetimi politika ve uygulama usulleri, "Piyasa ve Bilanço Riskleri Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında belirlenmiştir.

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

II. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

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

Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	58,240
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	25,410
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	420
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	84,070
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	1,050,875

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- a) Banka'nın kur riskine maruz kalıp kalmadığı, bu durumun etkilerinin tahmin edilmediği, banka yönetim kurulunun günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirleyip belirlemediği:

Banka, yabancı para risk yönetimi politikası çerçevesinde önemli düzeyde bir pozisyon taşınmaması ilkesini benimsemiş olup, Banka'da 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 Riske Maruz Değer (RMD) hesaplanmakta olup ilgili birimlere raporlanmaktadır.

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

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

Söz konusu işlemlerin hacmi, bilanço büyüklüğü göz önüne alındığında oldukça düşüktür.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

c) Yabancı para risk yönetim politikası:

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

	USD	EUR	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 JPY
23.09.2008	1.2348	1.8166	1.0353	0.2439	0.1895	1.1422	1.1938	0.2215	2.2908	3290	0.1696
24.09.2008	1.2336	1.8054	1.0338	0.2424	0.1873	1.1343	1.1925	0.2193	2.2827	3286	0.1637
25.09.2008	1.2268	1.7964	1.0236	0.2412	0.1864	1.1304	1.1849	0.2180	2.2654	3267	0.1542
26.09.2008	1.2298	1.7942	1.0214	0.2410	0.1857	1.1315	1.1884	0.2176	2.2666	3277	0.1611
29.09.2008	1.2500	1.7901	1.0209	0.2407	0.1851	1.1319	1.2036	0.2165	2.2526	3335	0.1781

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

USD	EUR	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	JPY
1.2350	1.7718	1.012	0.2379	0.1856	1.1134	1.1692	0.2176	2.224	0.3292	1.1577

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Yen	Diğer YP ¹	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1,521,616	40,088	204	19,236	1,581,144
Bankalar	1,182,806	459,556	952	294,807	1,938,121
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	11,072	7,601	-	-	18,673
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,261,887	1,420,876	-	-	4,682,763
Krediler ²	438,356	685,975	-	3,306	1,127,637
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	250,856	57,609	-	28,439	336,904
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1,888,353	2,009,093	-	264	3,897,710
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	527	-	290	817
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	2	-	57	59
Diğer Varlıklar	45,712	6,386	-	4,542	56,640
Toplam Varlıklar	8,600,658	4,687,713	1,156	350,941	13,640,468
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	180,453	83,440	1	16,462	280,356
Döviz Tevdiat Hesabı	8,282,485	4,514,039	131	327,691	13,124,346
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	784	1,482	-	-	2,266
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	120,641	1,871	-	161	122,673
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	35,450	54,923	791	3,133	94,297
Toplam Yükümlülükler	8,619,813	4,655,755	923	347,447	13,623,938
Net Bilanço Pozisyonu	(19,155)	31,958	233	3,494	16,530
Net Nazım Hesap Pozisyonu³	(8,466)	(42,496)	-	49,720	(1,242)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	27,478	4,419	-	54,226	86,123
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	35,944	46,915	-	4,506	87,365
Gayrinakdi Krediler ⁴	497,564	1,908,877	25,057	11,410	2,442,908
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	8,060,574	4,147,624	424	380,636	12,589,258
Toplam Yükümlülükler	8,073,417	4,114,089	1,498	356,350	12,545,354
Net Bilanço Pozisyonu	(12,843)	33,535	(1,074)	24,286	43,904
Net Nazım Hesap Pozisyonu ³	3,648	(29,938)	-	26,317	27
Türev Finansal Araçlardan Alacak	6,413	38,267	-	33,299	77,979
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2,765	68,205	-	6,982	77,952
Gayrinakdi Krediler	296,345	1,363,753	3,789	26,082	1,689,969

¹ Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %20.10'u CHF, % 49.07'si GBP, % 8.59'sı DKK, %8.67'si MKD ve kalan %13.57'si diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %24.32'si CHF, %54.14'ü GBP, %14.05'i DKK ve kalan %7.49'u diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

² Verilen kredilerin 5,015 Bin YTL karşılığı USD ve 1,126 Bin YTL karşılığı EUR bakiyesi dövizde endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2007: 1,790 Bin YTL karşılığı USD ve 1,128 Bin YTL karşılığı EUR).

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

⁴ Gayrinakdi kredilerden 501 Bin YTL tutarındaki "Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler Özel Karşılıkları" çıkarılmıştır (31 Aralık 2007: 505 Bin YTL).

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın yapısal faiz oranı riski yönetimi politika ve uygulama usulleri, "Piyasa ve Bilanço Riskleri Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında belirlenmiştir.

Bankada yapısal faiz oranı riskine ilişkin analizler gelir ve ekonomik değer yaklaşımlarına yönelik olarak yapılmaktadır. Ekonomik değer yaklaşımında Banka Basel Komitesi tarafından önerilen "Standart Faiz Şoku", gelirler yaklaşımına yönelik olarak ise "Net Faiz Marjı/Geliri" analizlerini yapmaktadır. "Standart Faiz Şoku" analizi Banka'nın piyasa riskine maruz pozisyonları hariç faize duyarlı bilanço kalemleri üzerinden yapılmakta olup, sonuçlar özkaynaklar ile karşılaştırılmaktadır. "Net Faiz Marjı/Geliri" analizinde faizlerin değişimi sonucu Banka'nın faiz gelirlerindeki değişim incelenmektedir. Yapısal faiz oranı riskine ilişkin olarak Banka'da durasyon analizleri de yapılmaktadır. Banka yapısal faiz oranı riskine maruziyetini limit ile sınırlandırmıştır. Ayrıca Bankada yapısal faiz oranı riskine yönelik çeşitli parametreleri kapsayan bir erken uyarı sistemi kurulmuştur.

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

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

b) Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, faiz gelirlerine ilişkin beklentilerin ne yönde olduğu, banka yönetim kurulunun günlük faiz oranlarına ilişkin sınırlamalar getirip getirmediği:

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	4,504,447	-	-	-	-	938,084	5,442,531
Bankalar	1,936,216	8,475	6,581	-	-	-	1,951,272
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	266	3,154	333,108	268,484	893	3,713	609,618
Para Piyasalarından Alacaklar	600,547	-	-	-	-	-	600,547
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,632,731	1,605,902	2,841,883	2,385,629	138,081	21,539	9,625,765
Verilen Krediler	9,210,666	1,187,612	2,377,851	12,099,669	3,369,535	-	28,245,333
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	9,912,278	6,926,037	19,042,227	5,166,050	3,003,145	-	44,049,737
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	1,813,318	1,813,318
Toplam Varlıklar	28,797,151	9,731,180	24,601,650	19,919,832	6,511,654	2,776,654	92,338,121
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	277,809	1,253	2,500	-	-	-	281,562
Diğer Mevduat	61,388,575	10,377,619	3,885,542	46,988	-	-	75,698,724
Para Piyasalarına Borçlar	4,347,506	-	-	-	-	-	4,347,506
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	458,880	458,880
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar Sağl. Fonlar	1,208	4,450	9,863	657	55	-	16,233
Diğer Yükümlülükler	237,004	-	-	2,527,906	-	8,770,306	11,535,216
Toplam Yükümlülükler	66,252,102	10,383,322	3,897,905	2,575,551	55	9,229,186	92,338,121
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	20,703,745	17,344,281	6,511,599	-	44,559,625
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(37,454,951)	(652,142)	-	-	-	(6,452,532)	(44,559,625)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(37,454,951)	(652,142)	20,703,745	17,344,281	6,511,599	(6,452,532)	-

- * Vadesiz olan işlemler 1 aya kadar vadeli sütununda gösterilmiştir.
- * Diğer yükümlülükler içerisinde yer alan 2,526,272 Bin YTL tutarındaki fonlar hesabının bakiyesi sistem tarafından ayrıştırılmadığı için "1-5 Yıl" sütununda, riski Banka'ya ait olmayan fonlardan kredi olarak kullanılmayan 237,004 Bin YTL tutarındaki bakiye "1 aya kadar" vadeli sütununda gösterilmiştir.
- * Ertelenmiş vergi aktifli faizsiz sütununda gösterilmiştir.
- * Takipteki kredilerin net bakiyesi diğer varlıklar içerisinde faizsiz kolonunda gösterilmiştir.
- * Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO	USD	Yen	YTL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1.88	0.75	-	12.56
Bankalar	3.79	3.65	-	20.00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.72	4.69	-	18.44
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	16.42
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6.03	5.67	-	19.11
Verilen Krediler	5.77	4.53	-	21.40
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	5.91	7.00	-	18.62
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4.26	1.77	-	-
Diğer Mevduat	2.35	2.27	-	17.22
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	17.07
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.50	4.57	-	15.65

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efeaktif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	4,886,961	-	-	-	-	753,869	5,640,830
Bankalar	2,713,458	201,657	-	-	-	-	2,915,115
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	202,712	15,019	415,351	52,788	73,895	2,058	761,823
Para Piyasalarından Alacaklar	2,611,226	-	-	-	-	-	2,611,226
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6,405,230	11,405,714	5,258,294	6,913,833	1,898,203	78,942	31,960,216
Verilen Krediler	6,513,648	298,431	1,690,456	10,590,461	2,431,312	-	21,524,308
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	6,403,547	6,917,215	3,875	530,790	-	-	13,855,427
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	1,673,366	1,673,366
Toplam Varlıklar	29,736,782	18,838,036	7,367,976	18,087,872	4,403,410	2,508,235	80,942,311
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	555,282	2,343	-	-	-	-	557,625
Diğer Mevduat	53,394,158	10,429,965	3,755,409	112,610	-	-	67,692,142
Para Piyasalarına Borçlar	196,265	-	-	-	-	-	196,265
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	387,662	387,662
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar Sağl. Fonlar	1,899	1,323	3,647	712	55	-	7,636
Diğer Yükümlülükler	225,326	-	-	2,548,170	-	9,327,485	12,100,981
Toplam Yükümlülükler	54,372,930	10,433,631	3,759,056	2,661,492	55	9,715,147	80,942,311
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	8,404,405	3,608,920	15,426,380	4,403,355	-	31,843,060
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(24,636,148)	-	-	-	-	(7,206,912)	(31,843,060)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(24,636,148)	8,404,405	3,608,920	15,426,380	4,403,355	(7,206,912)	-

- * Vadesiz olan işlemler 1 aya kadar vadeli sütununda gösterilmiştir.
- * Diğer yükümlülükler içerisinde yer alan 2,543,969 Bin YTL tutarındaki fonlar hesabının bakiyesi "1-5 Yıl" sütununda, riski bankamıza ait olmayan fonlardan kredi olarak kullandırılmayan 225,326 Bin YTL tutarındaki bakiye "1 aya kadar" vadeli sütununda gösterilmiştir.
- * Ertelenmiş vergi aktifi faizsiz sütununda gösterilmiştir.
- * Takipteki kredilerin net bakiyesi diğer varlıklar içerisinde faizsiz kolonunda gösterilmiştir.
- * Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO	USD	Yen	YTL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1.80	1.95	-	11.81
Bankalar	3.75	4.87	-	16.85
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.97	6.95	-	17.00
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	17.14
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.88	6.55	-	18.31
Verilen Krediler	5.24	6.09	-	20.47
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	5.14	-	-	16.53
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3.90	4.46	-	16.50
Diğer Mevduat	2.34	2.58	-	15.56
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	12.83
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.08	5.16	-	14.86

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

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususların genel esasları, “Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği” kapsamında, likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususların uygulama usulleri ise “Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Uygulama Esas ve Usulleri” kapsamında belirlenmiştir.

Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği, likidite ve finansal acil durum erken uyarı göstergelerine, göstergelerin bildirim usullerine, likidite ve finansal acil durum yönetimine geçiş süreci ile yönetimine ilişkin hususları kapsamaktadır.

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

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

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

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

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

Banka'nın aktiflerinin ortalama vadesi uzun olmakla birlikte, menkul değerler cüzdanının büyük bir bölümünün kuponlu kıymetlerden oluşması Banka'ya düzenli nakit akışı sağlamaktadır. Ayrıca pasifin büyük bir kısmını oluşturan mevduat miktarı ise zaman içinde büyük değişiklik göstermemektedir. Bunlara ilave olarak repo işlemlerinden de fon sağlanmaktadır.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾⁽²⁾	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	5,442,531	-	-	-	-	-	-	5,442,531
Bankalar	54,678	1,881,538	8,475	6,581	-	-	-	1,951,272
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer,	125	357	3,154	182,298	422,689	995	-	609,618
Para Piyasalarından Alacaklar	-	600,547	-	-	-	-	-	600,547
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	916,539	1,605,901	389,865	4,423,577	2,268,344	21,539	9,625,765
Verilen Krediler	-	1,628,395	2,539,710	11,483,672	10,815,608	1,777,948	-	28,245,333
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	2,126,926	4,039,223	5,084,878	29,755,619	3,043,091	-	44,049,737
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	231,949	-	-	224	5,979	-	1,575,166	1,813,318
Toplam Varlıklar	5,729,283	7,154,302	8,196,463	17,147,518	45,423,472	7,090,378	1,596,705	92,338,121
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	245,205	32,604	1,253	2,500	-	-	-	281,562
Diğer Mevduat	12,302,093	49,086,482	10,377,619	3,885,542	46,988	-	-	75,698,724
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	1,208	4,450	9,863	657	55	-	16,233
Para Piyasalarına Borçlar	-	4,347,506	-	-	-	-	-	4,347,506
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	458,880	-	-	-	-	-	-	458,880
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾⁽⁵⁾	319,346	413,513	1,409	210,922	2,527,904	-	8,062,122	11,535,216
Toplam Yükümlülükler	13,325,524	53,881,313	10,384,731	4,108,827	2,575,549	55	8,062,122	92,338,121
Likidite Açığı	(7,596,241)	(46,727,011)	(2,188,268)	13,038,691	42,847,923	7,090,323	(6,465,417)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	6,123,109	6,842,421	3,271,717	19,319,117	38,624,705	5,454,970	1,306,272	80,942,311
Toplam Yükümlülükler	12,296,999	43,929,962	10,433,630	3,930,660	2,662,304	470,655	7,218,101	80,942,311
Likidite Açığı	(6,173,890)	(37,087,541)	(7,161,913)	15,388,457	35,962,401	4,984,315	(5,911,829)	-

- (1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.
- (2) Ertelemiş vergi aktifi dağıtılamayan kolonuna dahil edilmiştir.
- (3) Takipteki kredilerde özel karşılığı bulunmayan 99,343 Bin YTL diğer varlıklar satırı dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.
- (4) Yükümlülükler tablosunda Özkaynaklar ve Karşılıklar Diğer Yükümlülükler satırının Dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.
- (5) Diğer yükümlülükler içerisinde yer alan 2,526,272 Bin YTL tutarındaki fonlar hesabının bakiyesi sistem tarafından ayrıştırılmadığı için "1-5 Yıl" sütununda, riski bankamıza ait olmayan fonlardan kullanılmayan 237,004 Bin YTL tutarındaki bakiye "1 aya kadar" vadeli sütununda gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	821,932	113,573	618,363	135,467
TCMB	3,039,455	1,464,992	3,480,318	1,406,643
Diğer	-	2,579	-	39
Toplam	3,861,387	1,581,144	4,098,681	1,542,149

1.a.1 Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası'nın 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların yurtiçi pasif toplamından, Tebliğde belirtilen indirilecek kalemlerin düşürülmesi sonucu bulunacak tutar ile yurtdışındaki şubeleri adına Türkiye'den kabul ettikleri mevduat zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur. Zorunlu Karşılık oranları Yeni Türk Lirası yükümlülükler için %6, yabancı para yükümlülükler için %11'dir. T.C. Merkez Bankası zorunlu karşılıklara Mart, Haziran, Eylül ve Aralık ay sonları itibarıyla faiz tahakkuk ettirmektedir. 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla zorunlu karşılık faiz oranları YTL için %12.56, USD için %0.75, EURO için %1.88'dir (31 Aralık 2007: YTL için %11.81, USD için %1.95, EURO için %1.80'dir).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2,915,472	-	3,368,946	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık(*)	123,983	1,464,992	111,372	1,406,643
Toplam	3,039,455	1,464,992	3,480,318	1,406,643

(*) Yurtdışı şubelerimize ait 5,480 Bin YTL tutarındaki zorunlu karşılıklar tutarları da bu satırda gösterilmiştir. (Önceki Dönem: 18,960 Bin YTL)

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	3,225	8	-	7
Swap İşlemleri	-	356	-	891
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3,225	364	-	898

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	13,151	1,938,121	569,463	2,345,652
Yurtiçi	4,500	-	555,280	241,906
Yurtdışı	8,651	1,938,121	14,183	2,103,746
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	13,151	1,938,121	569,463	2,345,652

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	504,735	-
Teminata Verilen/ Bloke Edilenler	333,863	-
Toplam	838,598	-

*Tablodaki rakamlara reeskontlar dahil edilmiştir.

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	9,613,158	31,888,303
Borsada İşlem Gören	8,879,417	30,930,634
Borsada İşlem Görmeyen	733,741	957,669
Hisse Senetleri	22,644	79,549
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	22,644	79,549
Değer Azalma Karşılığı (-)	10,037	7,636
Toplam	9,625,765	31,960,216

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	146,935	-	127,158	-
Toplam	146,935	-	127,158	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	19,927,628	1,408	166,529	-
İskonto ve İştirak Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	1,258,108	-	565	-
İthalat Kredileri	501	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	314,813	-	-	-
Yurtdışı Krediler	70,955	-	-	-
Tüketici Kredileri	12,242,539	59	10,270	-
Kredi Kartları	652,540	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	5,388,172	1,349	155,694	-
İhtisas Kredileri	7,399,170	9,019	16,494	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar(*)	725,085	-	-	-
Toplam	28,051,883	10,427	183,023	-

* Yeniden yapılandırılan ve yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklara ait reeskont tutarının ayrımı mevcut bilgi işletim sisteminden temin edilememiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	633,545	11,435,718	12,069,263
Konut Kredisi	3,266	4,707,229	4,710,495
Taşıt Kredisi	4,267	207,959	212,226
İhtiyaç Kredisi	620,366	6,520,530	7,140,896
Diğer	5,646	-	5,646
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	115	115
Konut Kredisi	-	115	115
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	279	475	754
Konut Kredisi	-	207	207
Taşıt Kredisi	11	122	133
İhtiyaç Kredisi	268	146	414
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	623,992	-	623,992
Taksitli	105,732	-	105,732
Taksitsiz	518,260	-	518,260
Bireysel Kredi Kartları-YP	589	-	589
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	589	-	589
Personel Kredileri-TP	3,298	109,187	112,485
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	3,282	108,553	111,835
Yurtdışı (**)	16	634	650
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	1	60	61
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1	60	61
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	25,041	-	25,041
Taksitli	6,723	-	6,723
Taksitsiz	18,318	-	18,318
Personel Kredi Kartları-YP	32	-	32
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	32	-	32
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	70,840	-	70,840
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	1,357,617	11,545,555	12,903,172

(*) Tabloya 144,051 Bin YTL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu ayrıştınlamadığından dahil edilememiştir.

(**) Tablodaki 650 Bin YTL tutarındaki Yurtdışı Personele Kullanılan Tüketici Kredileri 5-b) tablosunda Yurtdışı Krediler altında gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	94,108	1,163,303	1,257,411
İşyeri Kredisi	246	47,715	47,961
Taşıt Kredisi	2,439	104,558	106,997
İhtiyaç Kredisi	91,301	973,005	1,064,306
Diğer	122	38,025	38,147
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	646	140	786
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	646	140	786
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	2,857	-	2,857
Taksitli	31	-	31
Taksitsiz	2,826	-	2,826
Kurumsal Kredi Kartları-YP	29	-	29
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	29	-	29
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	3,622	-	3,622
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	101,262	1,163,443	1,264,705

(*) Yukarıdaki tabloda detay bazda tahakkuk ve reeskont ayrıştırması yapılmadığından bu kredilere ilişkin tahakkuk ve reeskont tutarları tabloya ilave edilmemiştir.

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	27,449,293	20,889,712
Yurtdışı Krediler	70,955	78,564
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	725,085	556,032
Toplam	28,245,333	21,524,308

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	46,978	61,609
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	46,978	61,609

(*) Tabloya tahakkuk ve reeskont tutarları ilave edilememiştir.

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	96,700	36,757
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	132,483	86,134
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	223,106	188,240
Toplam	452,289	311,131

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	2,302	1,054	27,946
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	2,302	1,054	27,946
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem	6,513	2,831	36,333
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	5,519	2,612	35,020
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	994	219	1,313

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

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

2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	44,383	96,895	249,679
Dönem İçinde İntikal (+)	339,678	39,782	26,442
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	136,016	72,637
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	136,198	72,455	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	145,205	53,455	46,567
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	102,658	146,783	302,191
Özel Karşılık (-)	96,700	132,483	223,106
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	5,958	14,300	79,085

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	3,446	4,319
Özel Karşılık (-)	-	3,446	4,319
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	44	3,227	4,128
Özel Karşılık (-)	44	3,227	4,128
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	5,958	14,300	79,085
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	102,658	111,058	302,191
Özel Karşılık Tutarı (-)	96,700	96,758	223,106
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	5,958	14,300	79,085
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	35,725	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	35,725	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	7,626	10,761	61,439
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	44,383	72,985	249,679
Özel Karşılık Tutarı (-)	36,757	62,224	188,240
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	7,626	10,761	61,439
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	23,910	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	23,910	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

j) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a) Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgilerin karşılaştırmalı olarak net değerleriyle ilgili açıklama:

a.1) Repo İşlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	3,868,678	-	196,230	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3,868,678	-	196,230	-

a.2) Teminata verilen/ bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	4,902,104	540,537	4,478,940	523,460
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4,902,104	540,537	4,478,940	523,460

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	43,752,141	13,851,544
Hazine Bonosu	293,617	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	44,045,758	13,851,544

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	44,049,737	13,855,427
Borsada İşlem Görenler	30,139,525	18,493
Borsada İşlem Görmeyenler	13,910,212	13,836,934
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	44,049,737	13,855,427

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	13,855,427	17,059,676
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	24,241	(55,978)
Yıl İçindeki Alımlar	30,172,217	3,720
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar (*)	(2,148)	(3,151,991)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	44,049,737	13,855,427

(*) 31 Aralık 2007 tarihindeki çıkışın 855,000 Bin YTL tutarındaki kısmı İmar Bankası mudilerine yapılacak ödemeler karşılığı olarak Hazine Müsteşarlığı'na transferi yapılan ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler portföyünde kayıtlı menkul kıymetlerin Ocak 2007 itibarıyla itfa olmasından kaynaklanmaktadır.

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

Söz konusu işlemler vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri tablosunda "yıl içindeki alımlar" satırına eklenmiştir. Yeniden sınıflandırılan satılmaya hazır menkul kıymetlere ilişkin 68,984,332 YTL, (23,067,331) EUR ve (15,207,271) USD tutarındaki ertelenmiş vergi öncesi değerlendirme farkları, özkaynaklar altında izlenmekte olup, ilgili menkul kıymetin itfa tarihine kadar doğrusal reeskont yöntemiyle sonuç hesaplarına aktarılacaktır. Bilanço tarihi itibarıyla özkaynaklarda izlenen söz konusu değerlendirme farklarının ertelenmiş vergi öncesi bakiyesi 68,372,253 YTL, (22,894,709) EURO ve (15,189,499) USD tutarındadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, yeniden sınıflanan alım satım amaçlı menkul kıymetlerin rayiç değerleri toplamı 35,560,756 EURO ve 59,875,196 USD, satılmaya hazır menkul kıymetlerin rayiç değerleri toplamı ise 23,094,591,338 YTL, 672,545,390 EURO ve 1,481,513,772 USD tutarındadır. Yeniden sınıflanan satılmaya hazır menkul kıymetlerin sınıflanmamış olması halinde (46,763,680) YTL, (55,427,268) EURO ve (78,543,678) USD tutarında değerlendirme farkları özkaynaklarda muhasebeleştirilecekti.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

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

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

1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	9.09	15.43
2	Bankalararası Kart Merk. A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	12.50	17.98
3	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	11.11	9.09
4	Gelişen İşletmeler Piyasaları A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	10.00	5.00
5	Axa Sigorta A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	12.50	19.65

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	721,435	279,819	164,190	18,013	17,514	25,301	2,999	-
2	13,713	12,110	3,723	766	-	1,245	934	-
3	22,347	17,068	1,919	2,420	1	4,361	2,894	-
4	6,863	6,748	3	583	1	452	435	-
5	1,330,400	375,630	50,575	-	-	57,615	27,217	-

- İştiraklerin borsada işlem görmemesi nedeniyle rayiç değer tespiti yapılamamıştır.
- Arap Türk Bankası A.Ş. ve Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.’ye ait cari dönem bilgileri 30 Eylül 2008 tarihli denetimden geçmemiş mali tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamları 30 Eylül 2007 tarihli bilgileri içermektedir.
- Bankalararası Kart Merkezi A.Ş., ve Gelişen İşletmeler Piyasaları A.Ş.’ye ait cari dönem bilgileri 30 Haziran 2008 tarihli denetimden geçmemiş mali tablolarından alınmış olup, önceki dönem kar/zararına ait bilgi ise 30 Haziran 2007 tarihli denetimden geçmemiş mali tablolarından alınmıştır.
- Axa Sigorta A.Ş.’ye ait bilgiler 30 Haziran 2008 tarihli denetlenmiş mali tablolarından alınmıştır. Axa Oyak Sigorta A.Ş. Ağustos 2008 tarihi itibarıyla “Axa Sigorta A.Ş.” ünvanını almış olduğundan önceki dönem bilgileri Axa Oyak Sigorta A.Ş.’nin 30.06.2007 tarihli denetlenmiş mali tablolarından alınmıştır.
- Önceki dönemlerde Satılmaya Hazır Menkul Değerler hesabında yer alan Axa Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu’na Bankayı temsilen bir üyenin seçilmiş olması sonucu oy oranının %10’un üzerine çıkması sebebiyle İştirakler grubuna sınıflandırılmıştır. Söz konusu Yönetim Kurulu Üyesi Eylül 2008 dönemi itibarıyla görevinden ayrılmış ancak Ekim 2008 döneminde Banka adına yeni bir Yönetim Kurulu Üyesi atanmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

2) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklama:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe konulan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ”in “Konsolide finansal tablo düzenleme zorunluluğu” başlıklı 5. maddesinin 5. fıkrası hükmü gereğince Banka iştiraklerini konsolide etmediğinden bu bölüme ait tablolar hazırlanmamıştır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

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

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

1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1	Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100.00	50.01
2	Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100.00	62.00
3	Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	60.00	65.44
4	Bileşim A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	66.67	52.50
5	Fintek Finansal Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	Ankara/TÜRKİYE	62.50	64.60
6	Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt/ALMANYA	100.00	100.00
7	Turkish Ziraat Bank Bosnia dd	Saraybosna/BOSNA HERSEK	100.00	100.00
8	Ziraat Bank (Moscow) CJSC	Moskova/RUSYA	100.00	99.87
9	Kazakhstan Ziraat Int. Bank	Alma-Atı/KAZAKİSTAN	100.00	93.88
10	Ziraat Banka AD Skopje	Üsküp-MAKEDONYA	100.00	100.00

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	257,703	78,886	132,242	935	-	12,718	10,276	-
2	53,228	47,100	20,466	3,184	2,672,244	5,755	6,707	-
3	6,307	5,814	113	905	40,128	1,430	1,491	-
4	12,840	7,602	2,253	327	71	4,487	4,181	-
5	6,541	3,446	579	281	114	235	312	-
6	842,093	274,677	449,742	22,989	6,850	4,542	2,402	-
7	138,955	61,622	76,273	7,095	387	1,531	2,266	-
8	31,986	24,047	12,222	1,397	61	237	84	-
9	69,542	28,855	48,165	4,743	407	(778)	2,546	-
10	56,756	30,665	23,325	2,201	485	897	-	-

- Ortaklıkların borsada işlem görmemesi nedeniyle rayiç değer tespiti yapılamamıştır.
- Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.'ye ait menkul değer gelirleri, net satışları göstermektedir.
- Yukarıdaki tabloda bulunan bağlı ortaklıklara ait bilgiler, bağlı ortaklıkların 30 Eylül 2008 tarihli denetimden geçmiş mali tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamları 30 Eylül 2007 tarihli denetimden geçmemiş mali tablolarından alınan bilgileri içermektedir.
- Banka'nın Üsküp/Makedonya şubesi 11 Mart 2008 tarihi itibarıyla Ziraat Banka AD Skopje adı ile Banka olarak faaliyete başlamıştır. 28,439 Bin YTL tutarındaki sermaye yatırımı mali tablolarda bağlı ortaklıklarda gösterilmektedir.

b) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ¹	Ana Ortaklık Banka'nın Payı ²	Grubun Payı	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
TURKMEN -TURKISH COM.BANK	2,395	2,395	13,388	1,772	697	11,850	9,858
UZBEKISTAN-TURKISH BANK	4,470	4,470	52,081	3,217	105	3,167	2,410
AZERBAYCAN-TÜRKİYE BİRGE SEHİMDAR KOMMERSİYA BANK	8,415	9,147	34,349	30,756	194	13,007	10,203
Toplam	15,280	16,012	99,818	35,745	996	28,024	22,471

¹ Yukarıdaki tabloda bulunan birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait bilgiler 30 Eylül 2008 tarihli denetimden geçmemiş mali tablolarından alınmıştır.

² Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıklarının özkaynaklarından sermaye oranına göre aldığı payı ifade etmektedir.

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

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

Yabancı para cinsinden takip edilen birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımlardan kaynaklanan kur farkları özkaynaklar altında diğer sermaye yedekleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın finansal kiralamadan doğan alacağı bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulu bulunmamaktadır.

15. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

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

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

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

1) Mevduat bankaları için:

Cari Dönem								Birikimli Mevduat	Toplam
	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü		
Tasarruf Mevduatı	4,131,528	-	6,721,738	28,803,319	1,910,338	328,386	345,486	-	42,240,795
Döviz Tevdiat Hesabı	2,538,712	-	3,258,449	3,403,276	1,056,847	79,694	2,788,573	-	13,125,551
Yurtiçinde Yer. K.	2,477,212	-	3,176,289	3,248,188	942,118	64,671	2,504,391	-	12,412,869
Yurtdışında Yer. K.	61,500	-	82,160	155,088	114,729	15,023	284,182	-	712,682
Resmî Kur. Mevduatı	3,732,273	-	877,105	2,796,089	425,405	25,647	89,840	-	7,946,359
Tic. Kur. Mevduatı	1,182,157	-	1,846,257	3,033,949	275,598	32,853	1,501	-	6,372,315
Diğ. Kur. Mevduatı	717,423	-	282,660	4,050,296	868,802	76,122	18,401	-	6,013,704
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	245,205	-	30,814	3,043	2,500	-	-	-	281,562
TCMB	1,467	-	1,125	-	-	-	-	-	2,592
Yurtiçi Bankalar	13,315	-	24,182	-	-	-	-	-	37,497
Yurtdışı Bankalar	15,760	-	5,507	3,043	2,500	-	-	-	26,810
Katılım Bankaları	214,663	-	-	-	-	-	-	-	214,663
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	12,547,298	-	13,017,023	42,089,972	4,539,490	542,702	3,243,801	-	75,980,286

Önceki Dönem								Birikimli Mevduat	Toplam
	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü		
Tasarruf Mevduatı	2,768,728	-	5,061,179	26,190,577	2,232,892	342,855	320,933	-	36,917,164
Döviz Tevdiat Hesabı	2,429,360	-	2,863,724	3,121,608	887,371	262,756	2,568,628	-	12,133,447
Yurtiçinde Yer. K.	2,364,903	-	2,779,868	2,824,872	841,760	254,074	2,299,799	-	11,365,276
Yurtdışında Yer. K.	64,457	-	83,856	296,736	45,611	8,682	268,829	-	768,171
Resmî Kur. Mevduatı	3,822,652	-	1,185,204	2,054,755	143,709	83,099	80,145	-	7,369,564
Tic. Kur. Mevduatı	1,304,018	-	1,481,718	2,157,565	192,597	18,826	1,186	-	5,155,910
Diğ. Kur. Mevduatı	893,909	-	397,698	4,400,640	382,677	25,036	16,097	-	6,116,057
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	23,921	-	531,330	2,374	-	-	-	-	557,625
TCMB	1,322	-	2,109	-	-	-	-	-	3,431
Yurtiçi Bankalar	2,080	-	499,534	-	-	-	-	-	501,614
Yurtdışı Bankalar	20,519	-	29,687	2,374	-	-	-	-	52,580
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	11,242,588	-	11,520,853	37,927,519	3,839,246	732,572	2,986,989	-	68,249,767

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

b) Tasarruf mevduatına ilişkin olarak :

1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	24,651,385	23,019,461	17,453,485	13,766,088
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	6,186,214	6,418,549	4,161,508	3,242,814
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar(*)	170,698	167,560	23,629	22,686
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(*) Bulgaristan'da hem tüzel hem de gerçek kişi tasarruf mevduatlarının sigorta kapsamında olması ve sigorta limiti içerisindeki tutarın sistem tarafından hesaplanamaması dolayısı ile, Sofya şubesinin 12,189 Bin YTL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırılamamıştır (31 Aralık 2007: 6,694 Bin YTL).

Bakanlar Kurulu'nun 29.12.2003 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 4,926 Bin YTL yukarıdaki toplama ilave edilmemiştir.

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Prim Tutarı, Bankaların yurtiçi şubeleri nezdinde açılmış olan gerçek kişilere ait mevduat miktarı üzerinden hesaplanmakta olup, 07 Kasım 2006 tarih ve 26339 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelik uyarınca, bir bankada bir gerçek kişiye ait tasarruf mevduatının anapara ile bunların faiz reeskontları toplamının 50 Bin YTL'ye kadar olan kısmının sigorta kapsamında olması nedeniyle yukarıda belirtilen rakamlara, reeskont tutarı olan 474,418 Bin YTL dahil edilmiştir.

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

Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

3) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

a) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	3,416	4,959
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	606	855
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	3,297	41	-	7
Swap İşlemleri	-	1,789	417	388
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3,297	1,830	417	395

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	13,967	1,717	5,227	1,784
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	549	-	625
Toplam	13,967	2,266	5,227	2,409

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	13,454	1,483	4,745	1,784
Orta ve Uzun Vadeli	513	783	482	625
Toplam	13,967	2,266	5,227	2,409

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

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 (net):

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

Finansal kiralama sözleşmeleriyle ilgili olarak; mal bedeli, KDV ve diğer harcamalar toplamı anapara olarak değerlendirilir iken, 20 Eylül 2005 tarihinden itibaren Ziraat Finansal Kiralama A.Ş. tarafından malın satıcıdan alınmasında tahakkuk eden KDV, anılan firma tarafından kiralama yapılması dolayısıyla tahakkuk ettirilen KDV ve her sözleşme için ödenen noter tasdik ücreti peşin olarak ödenmektedir.

Finansal kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	2	-	911	875
1-4 Yıl Arası	1,647	1,634	3,447	3,326
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	1,649	1,634	4,358	4,201

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	212,918	148,002
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	184,056	120,378
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,752	41
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	7,521	5,342
Diğer	17,589	22,241

b) Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara karşılığı bulunmamaktadır.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları :

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 3,518 Bin YTL'dir.

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin açıklama:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	561,239	431,924

Muhtelif riskler için ayrılan serbest karşılıklar hesabının cari dönemde 555,375 Bin YTL tutarındaki kısmını, Banka'nın Aktif Pasif Komitesinde aldığı karar gereğince, Fon Kaynaklı krediler hariç toplam nakdi krediler için ayrılacak genel kredi karşılık oranının %3 olarak belirlenmesi nedeniyle ayrılan ilave karşılık tutarı oluşturmaktadır.

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

Banka cari dönemde Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 3,518 Bin YTL, memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 5,800 Bin YTL, Aktif Pasif Komitesi Kararı gereğince 555,375 Bin YTL, Banka'nın aidat yükümlülükleri için 50,996 Bin YTL, Banka aleyhine açılan ve kesinleşmemekle birlikte kaybedilmesi muhtemel davalar için 9,250 bin YTL ve diğer 2,805 Bin YTL olmak üzere toplam 627,744 Bin YTL bilançoda diğer karşılıklar kaleminde göstermiştir.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler: (devam ediyor)

3) Banka çalışanlarının emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

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

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

08 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Söz konusu kanunda, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değer aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9.80 olarak esas alınacağı, ayrıca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler: (devam ediyor)

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

8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5754 sayılı Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9.80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla da söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

d) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

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

Kıdem tazminatı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem(*)
1 Ocak itibarıyla	392,000	322,221
Dönem içinde ödenen	(27,925)	(14,230)
Dönem gideri (**)	28,925	68,309
Toplam	393,000	376,300

(*) 30 Eylül 2007 tarihli verileri göstermektedir.

(**) Cari dönem gideri, 40,225 Bin YTL tutarındaki kıdem tazminatı karşılık gideri ile 11,300 Bin YTL tutarındaki iptal edilen karşılıkların net tutarını göstermektedir.

Banka, 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla 98,600 Bin YTL tutarında (31 Aralık 2007: 78,600 Bin YTL) toplam izin yükümlülüğüne ilişkin karşılığı finansal tablolarında Çalışan Hakları Karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 207,416 Bin YTL'dir (2007 yılı: 171,604 Bin YTL).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

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

2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	207,416	171,604
Menkul Sermaye İradı Vergisi	137,998	129,546
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	353	254
BSMV	22,104	20,501
Kambiyo Muameleleri Vergisi	2	337
Ödenecek Katma Değer Vergisi	528	701
Diğer	14,852	16,561
Toplam	383,253	339,504

3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	16	13
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	24	20
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	34	17
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	54	22
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	4	4
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	6	3
İşsizlik Sigortası-Personel	104	60
İşsizlik Sigortası-İşveren	207	118
Diğer	11	9
Toplam	460	266

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Banka'nın ertelenmiş vergi borcu 3,917 Bin YTL olarak gerçekleşmiş ancak ertelenmiş vergi aktifi ile netleştirmek suretiyle finansal tablolarda 120,639 Bin YTL ertelenmiş vergi varlığı gösterilmiştir.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

a) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Banka sermaye benzeri kredi kullanmamıştır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

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 olmamıştır.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devam ediyor)

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

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	90,346	(63,734)	173,270	22,125
Kur Farkı			-	-
Toplam	90,346	(63,734)	173,270	22,125

12. Azınlık paylarına ilişkin açıklama:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe konulan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” kapsamında Banka konsolide finansal tablolar düzenlenmediğinden azınlık haklarına ilişkin bilgilere yer verilmemiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	603,724	639,476
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	46,271	182,556
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	1,384,347	1,145,847
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	120,185	77,575
Diğer Cayılamaz Taahhütler	176,986	199,933
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	250	250
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	2,772	4,914
Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	63,389	-
Toplam	2,397,924	2,250,551

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	2,787,403	1,973,841
Banka Kredileri	4,097	1,366
Akreditifler	749,195	460,641
Toplam	3,540,695	2,435,848

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	59,147	38,786
Kesin Teminat Mektupları	1,370,196	1,036,697
Avans Teminat Mektupları	778,886	587,024
Gümrük Teminat Mektubu	23,560	7,005
Diğer Teminat Mektupları	555,614	304,329
Toplam	2,787,403	1,973,841

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

c) 1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	543,161	299,282
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	70,653	56,179
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	472,508	243,103
Diğer Gayrinakdi Krediler	2,997,534	2,136,566
Toplam	3,540,695	2,435,848

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	3,181,513	28,115	2,197,729	24,013
Kısa Vadeli Kredilerden	1,264,798	21,408	900,337	14,119
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,862,790	6,707	1,261,316	9,894
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	53,925	-	36,076	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

* Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	303,611	9	-	2
Yurtiçi Bankalardan	15,231	3,016	14,757	638
Yurtdışı Bankalardan	8,865	59,413	45,734	97,761
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	775	-
Toplam	327,707	62,438	61,266	98,401

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	3,030	2,248

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	738	114	1,507	303
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	738	79	1,507	229
Yurtdışı Bankalara	-	35	-	27
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	47
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	738	114	1,507	303

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	115	112

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın ihraç ettiği menkul kıymet bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	491,914	208,064
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	62,971	56,451
Türev Finansal İşlemlerden	53,727	1,041
Diğer	9,244	55,410
Kambiyo İşlemlerinden Kar	428,943	151,613
Zarar (-)	493,893	92,960
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	103,553	1,491
Türev Finansal İşlemlerden	103,334	1,186
Diğer	219	305
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	390,340	91,469

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

Banka'nın cari dönemde 96,331 Bin YTL tutarında gayrimenkul satış karı bulunmaktadır. Bunun dışında, yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen bir husus bulunmamakla birlikte, diğer faaliyet gelirlerinin önemli bir kısmını önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilenler ile aktiflerin vadeli satışından elde edilen gelirlerden oluşmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	199,173	84,594
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	91,921	74,188
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	94,566	8,115
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	12,686	2,291
Genel Karşılık Giderleri	68,575	27,951
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	129,579	55,468
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	3,307	5,057
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	1,504	443
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,803	4,614
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	3,910	196
İştirakler	461	172
Bağlı Ortaklıklar	2,736	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	713	24
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	17,849	100
Toplam	422,393	173,366

7. a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	670,897	578,844
Kıdem Tazminatı Karşılığı	40,225	68,309
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	460	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	30,213	29,650
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefîye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	94	983
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	210,597	159,718
Faaliyet Kiralama Giderleri	19,643	15,690
Bakım ve Onarım Giderleri	32,179	21,315
Reklam ve İlan Giderleri	15,081	6,866
Diğer Giderler	143,694	115,847
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	5,741	6,673
Diğer	275,280	239,608
Toplam	1,233,507	1,083,785

* Cari yılda personel gideri hesabından ödenen emekli ikramiyesi ile ihbar ve kıdem tazminatı tutarı olan 27,215 Bin YTL kıdem tazminatı karşılığı satırında gösterilmiştir (Önceki dönem: 14,230 Bin YTL).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla toplam (439,741) Bin YTL (30 Eylül 2007: (474,958) Bin YTL) tutarındaki vergi karşılığının (415,780) Bin YTL, (30 Eylül 2007: (491,478) Bin YTL) tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, (23,961) Bin YTL, (30 Eylül 2007: 16,520 Bin YTL) tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:

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

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 kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı :

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan önemli bir değişiklik bulunmamaktadır.

c) Azınlık paylarına ait kar/zarar:

Ekli mali tablolar konsolide olmadığından azınlık haklarına ait kar/zarar 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.

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1) 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:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	445,341	270,078	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	614,405	243,470	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3,030	-	-	-	-	-

* Tabloda dönem sonu nakdi kredilere ait reeskont tutarı mevcut bilgi işletim sistemi üzerinden ayrıştırılamamış olması nedeniyle dahil edilememiştir.

** Nakdi kredi rakamına iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait sermaye tutarları dahildir.

*** Nakdi kredi rakamına risk grubuna dahil yurtdışı bankalara yapılan 48,491 Bin YTL tutarındaki plasmanlar dahil edilmiştir.

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		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	437,881	277,448	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	445,341	270,078	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2,248	-	-	-	-	-

* Tabloda dönem sonu nakdi kredilere ait reeskont tutarı mevcut bilgi işletim sistemi üzerinden ayrıştırılamamış olması nedeniyle dahil edilememiştir.

c) 1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		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	53,601	233,216	-	-	-	-
Dönem Sonu	81,548	53,601	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	115	112	-	-	-	-

* Reeskont tutarları ayrıştırılmadığından bu tutarlar yukarıdaki tabloya dahil edilememiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlem ya da opsiyon sözleşmesi bulunmamaktadır.

3) Banka Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maaş	4,113	1,054
Temettü ve Ek Ödemeler	545	1,354
Toplam	4,658	2,408

VI. BİLANÇO TARİHİ SONRASI OLAYLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler Not 3'de gösterilen kur riskine ilişkin bilgiler bilanço tarihinde geçerli olan kurlar dikkate alınarak hazırlanmıştır. Bilanço tarihini izleyen dönemde finansal piyasalarda önemli dalgalanmalar oluşmuştur ve rapor tarihi itibarıyla Yeni Türk Lirası USD karşısında % 32, EURO karşısında ise % 16 değer kaybına uğramıştır.

ALTINCI BÖLÜM: SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 19 Kasım 2008 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.