

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA
VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU**

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan 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 konsolide olmayan finansal tabloların, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 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, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetim firması tarafından yapılmış, söz konusu bağımsız denetim firması tarafından hazırlanan 1 Mart 2010 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş verilmiştir.

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

Z. Alper Önder, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 9 Kasım 2010

T . C .
Z İ R A A T B A N K A S I A . Ş .
G e n e l M ü d ü r l ü ğ ü
SERMAYE : 2.500.000.000 TÜRK LİRASI

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN
30 EYLÜL 2010 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
- BANKA’NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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 Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Muharrem KARSLI
Yönetim Kurulu Başkanı

Oğuz KAYHAN
Yönetim Kurulu Üyesi
(Denetim Komitesi Üyesi)

Halil ÇELİK
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 Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan : Atakan BEKTAŞ / Finansal Tablolar Müdürü
Tel No : 0312 584 70 97 – 70 98
Faks No : 0312 584 71 61

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında 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 ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin tablo	9
V.	Özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	24
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	25
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	30
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	31
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	33
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	38
VI.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	40

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	43
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	72
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	73

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	74
----	--	----

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	74
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	74

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.’nin (“Ziraat Bankası” veya “Banka”) temelini 1863 yılında kurulan Memleket Sandıkları oluşturmaktadır. 1883 yılında Memleket Sandıkları’nın yerini Menafi Sandıkları almış ve 1888 yılında da Menafi Sandıkları yeniden organize edilerek Banka, çiftçileri kredilendirmek, faiz karşılığında tevdiat kabulü ve ziraata ilişkin sarraflık ve aracılık işleri yapmak üzere resmen kurulmuştur. Her türlü bankacılık faaliyetlerinde bulunma yetkisine haiz olan Banka’nın hisselerinin tamamı 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 T.C. Hazine Müsteşarlığı’dır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

İsmi	Görevi
Yönetim Kurulu Üyeleri	
Muharrem KARSLI	Başkan
Mehmet MUMCUOĞLU	Başkan Vekili
Can Akın ÇAĞLAR	Genel Müdür ve Üye
Burhanettin AKTAŞ	Üye
Halil ÇELİK	Üye
Hayrettin KAPLAN	Üye
Hikmet Aydın SİMİT	Üye
Oğuz KAYHAN	Üye
Dr. Ümran DEMİRÖRS	Üye
Denetim Komitesi Üyeleri	
Halil ÇELİK	Üye
Oğuz KAYHAN	Üye
Genel Müdür Baş Yardımcıları	
Selim Güray ÇELİK	Bankacılık
Senih BOYACIGİL	Strateji ve Mali Yönetim
Genel Müdür Yardımcıları	
Ali Rıza AKBAŞ	Ticari Bankacılık
Alparslan ÇAKAR	Bireysel Bankacılık
Celal REYHAN	Fon Yönetimi
Cem ÖZŞEN	Dış ilişkiler ve İştirakler
Elif Zeynep ERÜL	Kurumsal İletişim
Ercüment GÜLER	Kaynak Yönetimi
Ertuğrul İSPAHA	Kredi İzleme ve Takip
Hüsamettin GÜLHAN	Tarımsal Bankacılık
İsmail Erdal MAZLUM	Muhasebe ve Mali Yönetim
Mustafa ŞAHİN	Destek Hizmetleri
Seyfettin SAĞLAM	İnsan Kaynakları
Soner CANKO	Bankacılık Operasyonları
Grup Başkanları	
Bülent YALIM	İç Kontrol
M. Ayhan ALTINTAŞ	Risk Yönetimi
Teftiş Kurulu Başkanı	
Ali ARAS	Teftiş Kurulu Başkanı

Banka yöneticilerinin sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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 2010 tarihi itibarıyla, yurt içinde 1.263 şube, 28 büro, 62 özel işlem merkezi, 1 şanj bürosu, 2 mobil şube olmak üzere toplam 1.356 (31 Aralık 2009: 1.203 yurt içi şube, 29 büro, 70 özel işlem merkezi, 1 şanj bürosu, 2 mobil şube olmak üzere toplam 1.305 şube), yurt dışında 12 şube ve 6 altşube (ABD'de New York, İngiltere'de Londra, Gürcistan'da Tiflis, Irak'ta Bağdat, Yunanistan'da Atina ve Gümölcine Şubeleri, Bulgaristan'da Sofya Şubesi ile Filibe/Plovdiv ve Kırcalı Altşubeleri, KKTC'de Lefkoşa, Girne, Güzeyurt, Gazimağusa ve Gönyeli Şubeleri ile Paşaköy, Yakın Doğu Üniversitesi, Karaoğluoğlu ve Çatalköy Altşubeleri) olmak üzere toplam 18 ve genel toplamda 1.374 şubesinin yanı sıra İran'da Tahran Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir. Ayrıca, Yunanistan'da İskeçe, Suudi Arabistan'da Cidde ve Irak'ta Erbil Şubeleri ile Bulgaristan'da Varna ve Gürcistan'da Batum Altşubeleri açılması yönünde çalışmalar 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.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2010 VE 31 ARALIK 2009 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm I)						
		Cari Dönem (30/09/2010)			Önceki Dönem (31/12/2009)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF KALEMLER							
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	5.916.566	2.165.201	8.081.767	7.368.394	1.805.868	9.174.262
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	220.418	29.536	249.954	445.106	49.138	494.244
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		220.418	29.536	249.954	445.106	49.138	494.244
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		219.636	27.586	247.222	444.972	48.226	493.198
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		782	1.950	2.732	133	912	1.045
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	1	-	1
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)	17.518	6.333.301	6.350.819	6.695	5.422.914	5.429.609
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		1.700.316	-	1.700.316	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		700.116	-	700.116	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		1.000.200	-	1.000.200	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	30.840.696	4.328.551	35.169.247	20.885.249	4.764.572	25.649.821
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		115.260	43.429	158.689	24.028	6	24.034
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		30.523.294	4.247.378	34.770.672	20.826.981	3.206.994	24.033.975
5.3 Diğer Menkul Değerler		202.142	37.744	239.886	34.240	1.557.572	1.591.812
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	43.326.482	3.482.162	46.808.644	34.667.230	2.057.337	36.724.567
6.1 Krediler ve Alacaklar		43.129.026	3.482.162	46.611.188	34.495.155	2.057.337	36.552.492
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	146.993	146.993	-	35.001	35.001
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		43.129.026	3.335.169	46.464.195	34.495.155	2.022.336	36.517.491
6.2 Takipteki Krediler		856.910	9.879	866.789	845.315	9.594	854.909
6.3 Özel Karşılıklar (-)		659.454	9.879	669.333	673.240	9.594	682.834
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	33.034.658	3.788.770	36.823.428	40.120.714	4.723.082	44.843.796
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		33.028.706	3.788.362	36.817.068	40.116.200	4.722.654	44.838.854
8.2 Diğer Menkul Değerler		5.952	408	6.360	4.514	428	4.942
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	51.199	-	51.199	121.963	-	121.963
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	74.147	-	74.147
9.2 Konsolide Edilmeyenler		51.199	-	51.199	47.816	-	47.816
9.2.1 Mali İştirakler		46.145	-	46.145	43.516	-	43.516
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		5.054	-	5.054	4.300	-	4.300
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	114.365	471.180	585.545	112.041	455.182	567.223
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		108.979	471.180	580.159	107.662	455.182	562.844
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		5.386	-	5.386	4.379	-	4.379
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	29.203	29.203	-	25.966	25.966
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	29.203	29.203	-	25.966	25.966
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	29.203	29.203	-	25.966	25.966
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		813.626	4.635	818.261	811.492	4.522	816.014
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		17.170	1.971	19.141	15.664	1.974	17.638
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		17.170	1.971	19.141	15.664	1.974	17.638
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	299.298	-	299.298	347.201	-	347.201
17.1 Cari Vergi Varlığı		711	-	711	2.382	-	2.382
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		298.587	-	298.587	344.819	-	344.819
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	13.418	-	13.418	8.224	-	8.224
18.1 Satış Amaçlı		13.418	-	13.418	8.224	-	8.224
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER		442.207	33.238	475.445	284.830	23.174	308.004
AKTİF TOPLAMI		116.807.937	20.667.748	137.475.685	105.194.803	19.333.729	124.528.532

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 VE 31 ARALIK 2009 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm II)						
		Cari Dönem (30/09/2010)			Önceki Dönem (31/12/2009)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
PASİF KALEMLER							
I. MEVDUAT	(1)	92.999.323	20.441.252	113.440.575	79.526.120	19.003.347	98.529.467
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		721.445	27.910	749.355	77.077	23.875	100.952
1.2 Diğer		92.277.878	20.413.342	112.691.220	79.449.043	18.979.472	98.428.515
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	5.514	1.715	7.229	108	178	286
III. ALINAN KREDİLER	(3)	25.083	7.526	32.609	15.316	5.847	21.163
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		5.176.768	-	5.176.768	9.144.070	-	9.144.070
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		5.176.768	-	5.176.768	9.144.070	-	9.144.070
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		3.393.741	-	3.393.741	3.245.391	-	3.245.391
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		3.393.741	-	3.393.741	3.245.391	-	3.245.391
VII. MUHTELİF BORÇLAR		485.165	136.293	621.458	382.239	145.386	527.625
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	597.440	202.924	800.364	415.473	199.143	614.616
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(5)	-	1	1	-	1	1
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	1	1	-	2	2
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	1	1
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(7)	1.354.153	4.600	1.358.753	1.698.554	4.947	1.703.501
12.1 Genel Karşılıklar		323.730	17	323.747	428.436	33	428.469
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		576.750	-	576.750	542.600	-	542.600
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		453.673	4.583	458.256	727.518	4.914	732.432
XIII. VERGİ BORCU	(8)	371.574	82	371.656	388.107	178	388.285
13.1 Cari Vergi Borcu		371.574	82	371.656	388.107	178	388.285
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(9)	12.098.873	173.658	12.272.531	10.326.445	27.682	10.354.127
16.1 Ödenmiş Sermaye		2.500.000	-	2.500.000	2.500.000	-	2.500.000
16.2 Sermaye Yedekleri		1.109.597	173.658	1.283.255	1.019.172	27.682	1.046.854
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		548.820	173.658	722.478	462.925	27.682	490.607
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		17.295	-	17.295	12.764	-	12.764
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		543.482	-	543.482	543.483	-	543.483
16.3 Kâr Yedekleri		5.596.300	-	5.596.300	3.136.520	-	3.136.520
16.3.1 Yasal Yedekler		2.012.298	-	2.012.298	1.758.096	-	1.758.096
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		3.000.593	-	3.000.593	1.074.290	-	1.074.290
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		583.409	-	583.409	304.134	-	304.134
16.4 Kâr veya Zarar		2.892.976	-	2.892.976	3.670.753	-	3.670.753
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		159.799	-	159.799	159.798	-	159.798
16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		2.733.177	-	2.733.177	3.510.955	-	3.510.955
PASİF TOPLAMI		116.507.634	20.968.051	137.475.685	105.141.823	19.386.709	124.528.532

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 VE 31 ARALIK 2009 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem (30/09/2010)			Önceki Dönem (31/12/2009)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		20.229.832	8.616.055	28.845.887	16.043.131	8.500.812	24.543.943
I.	GARANTİ ve KEFALETLER		2.305.566	3.864.680	6.170.246	1.863.707	3.649.710	5.513.417
1.1	Teminat Mektupları		2.303.566	3.145.809	5.449.375	1.863.707	2.945.792	4.809.499
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	2.940.665	3.173.287	-	2.671.287	2.872.771
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1.559.694	-	1.559.694	1.176.679	-	1.176.679
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		511.250	205.144	716.394	485.544	274.505	760.049
1.2	Banka Kredileri		2.000	38.156	40.156	-	33.753	33.753
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	5.924	5.924	-	5.004	5.004
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		2.000	32.232	34.232	-	28.749	28.749
1.3	Akreditifler		-	680.715	680.715	-	670.165	670.165
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	680.715	680.715	-	670.165	670.165
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T. C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER		17.608.231	4.384.141	21.992.372	14.144.051	4.681.095	18.825.146
2.1	Cayılamaz Taahhütler		5.509.133	613.982	6.123.115	4.745.082	493.722	5.238.804
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri		189.768	360.284	550.052	155.778	234.856	390.634
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		2.000	-	2.000	2.250	1.388	3.638
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		2	-	2	256.804	-	256.804
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		2.332.834	-	2.332.834	2.371.778	-	2.371.778
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		2.479.013	-	2.479.013	1.929.243	-	1.929.243
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		6.042	-	6.042	1.861	-	1.861
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		499.474	253.698	753.172	27.368	257.478	284.846
2.2	Cayılabılır Taahhütler		12.099.098	3.770.159	15.869.257	9.398.969	4.187.373	13.586.342
2.2.1	Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		12.098.746	3.770.159	15.868.905	9.398.617	4.187.373	13.585.990
2.2.2	Diğer Cayılabılır Taahhütler		352	-	352	352	-	352
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		316.035	367.234	683.269	35.373	170.007	205.380
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		316.035	367.234	683.269	35.373	170.007	205.380
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		28.932	28.280	57.212	35.373	36.408	71.781
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		14.475	14.151	28.626	17.695	18.209	35.904
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		14.457	14.129	28.586	17.678	18.199	35.877
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		287.103	338.954	626.057	-	133.599	133.599
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	310.612	310.612	-	67.043	67.043
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		287.103	28.342	315.445	-	66.556	66.556
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		121.447.609	2.708.848	124.156.457	95.455.909	2.052.933	97.508.842
IV.	EMANET KIYMETLER		9.447.266	637.508	10.084.774	8.108.322	647.052	8.755.374
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		3.180.066	495.204	3.675.270	3.964.563	539.030	4.503.593
4.3	Tahsile Alınan Çekler		622.029	17.442	639.471	593.924	12.007	605.931
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1.946.135	88.271	2.034.406	1.103.817	53.386	1.157.203
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	7.807	7.807	-	16.952	16.952
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		3.489.316	-	3.489.316	2.210.442	-	2.210.442
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		200.261	36.591	236.852	216.972	42.629	259.601
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		1.652	-	1.652	1.652	-	1.652
V.	REHİNLİ KIYMETLER		112.000.343	2.042.313	114.042.656	87.347.587	1.380.654	88.728.241
5.1	Menkul Kıymetler		198.936	12.872	211.808	201.018	14.152	215.170
5.2	Teminat Senetleri		13.220.721	813.055	14.033.776	9.963.090	638.605	10.601.695
5.3	Emtia		1.227.762	24.404	1.252.166	1.205.407	12.422	1.217.829
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		89.862.145	888.111	90.750.256	70.158.893	489.701	70.648.594
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		7.485.570	298.285	7.783.855	5.813.900	219.901	6.033.801
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		5.209	5.586	10.795	5.279	5.873	11.152
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	29.027	29.027	-	25.227	25.227
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			141.677.441	11.324.903	153.002.344	111.499.040	10.553.745	122.052.785

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 VE 2009 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

III. GELİR TABLOSU				
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 01/01-30/09/2010	Önceki Dönem 01/01-30/09/2009
I. FAİZ GELİRLERİ		(1)	9.094.566	10.952.304
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			4.155.481	4.219.307
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			823	809
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			170.170	260.371
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			2.287	4.456
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			4.757.915	6.460.913
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan			19.631	82.079
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV			-	22
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan			1.878.320	1.256.935
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan			2.859.964	5.121.877
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri			-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			7.890	6.448
II. FAİZ GİDERLERİ		(2)	5.165.969	6.468.964
2.1 Mevduata Verilen Faizler			4.782.092	5.820.543
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			1.249	2.182
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			367.188	616.751
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri			15.440	29.488
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)			3.928.597	4.483.340
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			370.873	336.366
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			441.732	402.380
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			20.077	15.422
4.1.2 Diğer			421.655	386.958
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar			70.859	66.014
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			-	-
4.2.2 Diğer			70.859	66.014
V. TEMETTÜ GELİRLERİ			29.749	25.872
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)		(3)	40.721	50.758
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı			15.552	14.489
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar			(65.092)	449
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı			90.261	35.820
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		(4)	703.149	292.803
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)			5.073.089	5.189.139
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)		(5)	199.665	484.108
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(6)	1.579.225	1.360.494
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)			3.294.199	3.344.537
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI			-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)			3.294.199	3.344.537
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(7)	(561.022)	(674.671)
16.1 Cari Vergi Karşılığı			(558.890)	(953.451)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı			(2.132)	278.780
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)			2.733.177	2.669.866
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları			-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları			-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)			-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı			-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı			-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)			-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)		(8)	2.733.177	2.669.866
Hisse Başına Kâr/Zarar			0,001093	0,001068

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 TEMMUZ - 30 EYLÜL 2010 VE 2009 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

III. GELİR TABLOSU			
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Cari Dönem 01/07-30/09/2010	Önceki Dönem 01/07-30/09/2009
I. FAİZ GELİRLERİ		3.034.416	3.459.044
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		1.470.414	1.399.597
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		296	263
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		61.831	71.004
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		961	1.957
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1.498.963	1.985.257
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		6.964	23.856
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	22
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		604.293	485.308
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		887.706	1.476.071
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		1.951	966
II. FAİZ GİDERLERİ		1.841.664	1.998.830
2.1 Mevduata Verilen Faizler		1.716.037	1.762.957
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		457	448
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		122.169	233.063
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		3.001	2.362
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		1.192.752	1.460.214
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		123.980	102.314
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		150.592	124.843
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		7.487	5.439
4.1.2 Diğer		143.105	119.404
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		26.612	22.529
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer		26.612	22.529
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		228	(11)
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)		17.400	12.917
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		3.132	4.098
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(37.132)	(1.869)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		51.400	10.688
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		242.326	52.720
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		1.576.686	1.628.154
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)		64.000	93.624
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		516.666	432.628
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		996.020	1.101.902
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)		996.020	1.101.902
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(173.563)	(217.228)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(240.687)	(365.908)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		67.124	148.680
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		822.457	884.674
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)		822.457	884.674
Hisse Başına Kâr/Zarar		0,0003290	0,0003539

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 VE 2009 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO		
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Cari Dönem (30/09/2010)	Önceki Dönem (30/09/2009)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	926.223	602.902
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	(4.421)	(1.117)
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(161.742)	(103.697)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	760.060	498.088
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	(528.189)	(63.671)
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(505.267)	(51.412)
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	(22.922)	(12.259)
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	231.871	434.417

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynak
30 Eylül 2009																		
I.	Dönem Başı Bakiyesi (*)		2.500.000	544.123	-	-	1.568.647	-	90.121	275.718	-	2.294.057	75.806	-	12.764	-	-	7.361.236
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																	
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																	
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																	
III.	Yeni Bakiye (I+II)		2.500.000	544.123	-	-	1.568.647	-	90.121	275.718	-	2.294.057	75.806	-	12.764	-	-	7.361.236
Dönem İçindeki Değişimler																		
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																	
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları												435.535					435.535
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)																	
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																	
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																	
VII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																	
VIII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS																	
IX.	Kur Farkları			(729)						146			(1.118)					(1.701)
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																	
XIV.	Sermaye Artırımı																	
14.1	Nakden																	
14.2	İç Kaynaklardan																	
XV.	Hisse Senedi İhraç Primleri																	
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları																	
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																	
XVIII.	Diğer																	
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı										2.669.866							2.669.866
XX.	Kâr Dağıtımı						189.449		984.169	28.288		(2.134.259)						(932.353)
20.1	Dağıtılan Temettü											(932.353)						
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar						189.449		984.169	28.288		(1.201.906)						(932.353)
20.3	Diğer																	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)			2.500.000	543.394	-	-	1.758.096	-	1.074.290	304.152	2.669.866	159.798	510.223	-	12.764	-	-	9.532.583

(*) Yurtdışında faaliyet gösteren ve yabancı para cinsinden takip edilen bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımlar 31 Aralık 2008 tarihinden itibaren gerçeğe uygun değerleri ile izlenmeye başlamıştır. Söz konusu ortaklıklar için bağımsız değerlendirme firmasının hazırladığı değerlendirme raporu ile tespit edilen rayiç değerlere ilişkin değerlendirme farkları "Menkul Değerler Değerleme Farkı" sütununda gösterilmektedir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																		
30 Eylül 2010		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynak
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2.500.000	543.483	-	-	1.758.096	-	1.074.290	304.134	-	3.670.753	490.607	-	12.764	-	-	10.354.127
II.	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	236.292	-	-	-	-	236.292
IV.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.531	-	-	4.531
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.421)	-	-	-	-	(4.421)
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	2.733.177	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	254.202	-	1.926.303	279.275	-	(3.510.954)	-	-	-	-	-	(1.051.174)
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.051.174)	-	-	-	-	-	(1.051.174)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	254.202	-	1.926.303	279.275	-	(2.459.780)	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)		2.500.000	543.482	-	-	2.012.298	-	3.000.593	583.409	2.733.177	159.799	722.478	-	17.295	-	-	12.272.531

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 VE 2009 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (*) (30/09/2010)	Önceki Dönem (30/09/2009)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		3.356.767	3.245.616
1.1.1 Alınan Faizler		9.241.334	11.154.350
1.1.2 Ödenen Faizler		(5.150.004)	(6.511.075)
1.1.3 Alınan Temettümler		20.248	22.385
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		441.318	402.431
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		535.843	93.190
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		435.092	323.132
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1.423.759)	(801.444)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(697.176)	(940.390)
1.1.9 Diğer		(46.129)	(496.963)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		802.931	10.931.826
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		199.845	(9.464)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(306.760)	61.866
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(10.379.289)	(3.067.934)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(78.083)	(83.179)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(3.589.995)	(1.023.610)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		14.517.865	11.662.607
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		11.417	2.395
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		427.931	3.389.145
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		4.159.698	14.177.442
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(1.782.399)	(11.899.922)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(19.236)	(46.401)
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(37.122)	(24.461)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		5.086	-
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(11.741.371)	(10.192.357)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		3.086.682	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(2.331.737)	(7.977.911)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		9.255.299	6.341.208
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(1.043.364)	(930.764)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(1.043.364)	(928.929)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	(1.835)
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(113.223)	(226.601)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		1.220.712	1.120.155
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		12.816.573	12.888.801
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		14.037.285	14.008.956

(*) T.C. Merkez Bankası ve yurt dışı merkez bankaları nezdinde zorunlu karşılıklarla ilgili olarak serbest olmayan hesaplarda tutulan bakiyeler, önceki dönemlerde dönem başı ve dönem sonu nakit ve nakde eşdeğer varlıklar içerisinde dahil edilirken 1 Ocak - 30 Eylül 2010 hesap dönemine ilişkin nakit akış tablosunda nakit ve nakde eşdeğer varlıklar olarak gösterilmemektedir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu (“TMSK”) tarafından yürürlüğe konulan “Türkiye Muhasebe Standartları” (“TMS”) ve “Türkiye Finansal Raporlama Standartları” (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e göre hazırlanmıştır.

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

Finansal tablolardan bilanço ve bilanço dışı yükümlülükler tabloları 31 Aralık 2009 tarihli bakiyeler ile, gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider tablosu, nakit akış ve özkaynak değişim tabloları 30 Eylül 2009 tarihli bakiyeler ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

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

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

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

**30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka'nın temel faaliyet alanı; her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, yurtiçi ve yurtdışı para ve sermaye piyasalarında işlemler yapmak, tarım sektörüne finansman desteği sağlamak, Türk Lirası ve yabancı para mevduat toplamak gibi bankacılık hizmetlerini kapsamaktadır. Banka'nın ana fonlama kaynaklarının önemli bir kısmını Türk Lirası cinsinden olan mevduatlar, repo 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, banka kredileri, akreditifler, çekler için ödeme taahhütleri ve kredi kartı harcama limit taahhütleridir.

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, TMS 27 "Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Yurtdışında faaliyet gösteren ve yabancı para cinsinden takip edilen bağlı ortaklıklar ile birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımlar gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için hazırlanan değerlendirme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş ve değerlendirme tarihi itibarıyla ortaklıklardaki yatırımların TP karşılıkları sabitlenmiş olup, değerlendirme farkları ortaklıkların değerlerine eklenerek karşılığında özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

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

Banka, türev işlemlerini TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümleri gereği alım satım amaçlı veya finansal riskten korunma aracı olarak sınıflandırmakta olup Banka'nın bilanço döneminde finansal riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır. Buna bağlı olarak; Banka'nın türev işlemlerinin, finansal riskten korunma amaçlı sınıflandırmaya yönelik tespitin 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 değeriyle muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

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

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

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

Finansal varlıkların alım-satım işlemleri teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

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

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

Alım satım amaçlı finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından İMKB'de işlem görenler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları ile, İMKB'de işlem görmeyen finansal varlıklar ise T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlendirilmektedir. Eurobondlar ise Tezgaah Üstü Piyasa'da oluşan işlem fiyatları ile değerlendirilmektedir.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlemelerinde elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun 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 varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar grubunda sınıflandırılan menkul kıymetler erken itfa kapsamında değişim-geri alım ihalelerine veya iade işlemlerine tabi tutulabilmektedir.

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

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

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

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

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Gerçeğe uygun değer ile maliyet arasındaki fark faiz gelir reeskontu veya değer azalış karşılığı olarak muhasebeleştirilmektedir. Ayrıca etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile maliyet değerleri de karşılaştırılarak aradaki fark faiz geliri veya değer düşüş gideri olarak gösterilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin gerçeğe uygun değerleri ile iskonto edilmiş değerleri karşılaştırılmakta ve aradaki fark özkaynaklar kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir.

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

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

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

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

Banka, krediler ve diğer alacakları, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri doğrultusunda sınıflandırmaktadır. Diğer taraftan, ilgili yönetmelikte belirtilen asgari oranlar ile sınırlı kalınmaksızın bu tür kredilerin tamamı için teminatlar dikkate alınmadan özel karşılık ayrılmakta olup, söz konusu özel karşılıklar kâr/zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

**30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özel karşılıkların dışında, Banka ilgili yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Banka'nın Aktif Pasif Komitesi ("APKO") tarafından alınan karar gereğince, riski Banka'ya ait olmayan Fon Kaynaklı krediler ve Bankacılık Kanunu'nda muaf tutulan kurumlara verilen krediler hariç toplam nakdi krediler için ayrılacak genel kredi karşılık oranı %3 olarak belirlenmiş ve alınan karar sonucunda ilave olarak ayrılan karşılık bilançoda diğer karşılıklar satırında gösterilmiştir. Banka, yine APKO tarafından alınan karar gereğince, 6 Mart 2010 tarih ve 27513 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasında Dair Yönetmelik" hükümleri uyarınca 6 Mart 2010 tarihinden itibaren kullanılan kredi kartları hariç nakdi krediler için genel karşılık ve daha önceki APKO kararı gereği muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları ayırmayı durdurmuştur.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARİ VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin faiz gider reeskontları etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin faiz gelir reeskontları etkin faiz yöntemine göre hesaplanmaktadır.

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

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

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

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

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

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

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal Kiralama

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

Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Operasyonel ("İşletme") Kiralama

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

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

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

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

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

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

b. Emeklilik Hakları

Bazı Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur.

Sosyal Sigortalar 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 Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devrine imkan sağlayan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 23'üncü maddesinin geçici 1'inci maddesinin 1'inci fıkrası iptal edilmiştir.

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

19 Haziran 2008 tarihinde Yeni Kanun'un sandıkların SGK'ya devredilmesini de içeren bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğünün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesi'ne başvuruda bulunulmuştur. Finansal tabloların yayımlandığı tarih itibarıyla bu konuda Anayasa Mahkemesi tarafından verilmiş bir karar bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Banka'nın, sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştirdiği bir varlık bulunmamaktadır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

b. Ertelenmiş Vergi

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

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

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

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

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

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

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

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

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka’nın aval ve kabullerine ilişkin borç taahhütleri “Bilanço Dışı Yükümlülükler” altında muhasebeleştirilmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

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

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka’nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 “Faaliyet Bölümleri” hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, VI. no’lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka’nın 24 Mayıs 2010 tarihinde gerçekleştirdiği 2009 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda alınan karar gereğince, 2009 yılsonuna ait 3.510.955 TL’lik dönem kârından 161.584 TL yasal yedek akçe ayrılmış, iki brüt aylık tutarını aşmamak kaydıyla personele 102.718 TL temettü dağıtılmış, %15 oranında stopaj (141.176 TL) kesintisi yapıldıktan sonra 26 Mayıs 2010 tarihinde Hazine Müsteşarlığı’na, net 800.000 TL nakit olarak ödeme gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, kârın 1.926.303 TL tutarındaki kısmı bünyede bırakılmış olup, 279.274 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilmemiştir. Rapor tarihi itibarıyla temettü almayan personele dağıtılacak olan 7.282 TL temettü tutarı bulunmaktadır.

**30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") 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 oranin 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 %20,50 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2009: %23,22).

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"ın 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"ın 5'inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formunda belirtilen risk ağırlıkları ile ağırlıklandırılır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları						
	Banka						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	51.548.091	-	6.437.570	10.549.497	32.721.044	46.649	1
Nakit Değerler	849.142	-	50	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	5.888	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	5.159.386	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	6.281.588	-	67.327	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	700.000	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	1.000.000	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	2.015.737	-	-	-	-	-	-
Krediler ⁽¹⁾	4.567.343	-	55.622	10.482.537	30.770.007	46.649	1
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	36.338.795	-	-	-	6.123	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	2.717	-	-
Muhtelif Alacaklar	38.754	-	127	-	137.792	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	542.896	-	1.279	66.960	801.326	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	10.441	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	831.506	-	-
Diğer Aktifler	330.150	-	98.904	-	93.805	-	-
Nazım Kalemler	184.996	-	125.146	-	4.238.608	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	184.996	-	124.081	-	4.238.353	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	1.065	-	255	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	51.733.087	-	6.562.716	10.549.497	36.959.652	46.649	1

⁽¹⁾ Finansal tablolarda Takipteki Alacaklar (Net) tutarı içinde yer alan kredilerden riski bankaya ait olmayan fon kaynaklı kredilere ilişkin tutar, krediler satırının %0 risk ağırlığında gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: (Devamı)

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları						
	Banka						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	58.990.997	-	5.524.908	8.217.995	24.971.867	20.088	20
Nakit Değerler	1.034.022	-	46	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	6.432.428	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	5.378.475	-	50.795	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1.655.613	-	-	-	-	-	-
Krediler	4.568.960	-	18.368	8.155.538	23.198.572	20.088	20
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	43.502.228	-	-	-	4.749	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	1.888	-	-
Muhtelif Alacaklar	16.014	-	1.654	-	87.966	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1.407.645	-	776	62.457	684.011	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	83.078	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	824.101	-	-
Diğer Aktifler	374.087	-	125.589	-	36.707	-	-
Nazım Kalemler	172.428	-	105.439	-	3.849.239	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	172.428	-	105.439	-	3.847.891	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	1.348	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	59.163.425	-	5.630.347	8.217.995	28.821.106	20.088	20

⁽¹⁾ Finansal tablolarda Takipteki Alacaklar (Net) tutarı içinde yer alan kredilerden riski bankaya ait olmayan fon kaynaklı kredilere ilişkin tutar, krediler satırının %0 risk ağırlığında gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	43.616.919	34.086.345
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	3.940.063	2.331.700
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	10.009.066	8.659.562
Özkaynak	11.802.522	10.466.127
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	20,50	23,22

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	2.012.298	1.758.096
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	834.924	673.340
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	1.177.374	1.084.756
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	3.584.002	1.378.424
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	3.584.002	1.378.424
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı.	-	-
Kâr	2.892.976	3.670.753
Net Dönem Kârı	2.733.177	3.510.955
Geçmiş Yıllar Kârı	159.799	159.798
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısım	363.120	611.962
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısım	-	-
Zarar (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	68.105	6.502
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	19.139	17.638
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	11.808.634	10.438.577

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	323.747	428.469
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	17.295	12.764
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısımı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	325.115	220.773
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	8.784	8.785
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	316.331	211.988
Sermaye Yedeklerinin, Kâr 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	666.157	662.006
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	12.474.791	11.100.583
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	672.269	634.456
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	655.507	632.076
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	16.589	2.243
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısım ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	173	137
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	11.802.522	10.466.127

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- a) 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 piyasa riski yönetimi politika ve uygulama usulleri, "Piyasa ve Bilanço Riskleri Yönetimi ile Likidite ve Finansal Acil Durum 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 sınırlanmasına yönelik pozisyon limiti uygulaması bulunmaktadır.

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

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

Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	272.665
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	15.643
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	25.973
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	924
(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)	315.205
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	3.940.063

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, yabancı para 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 RMD hesaplanmakta olup ilgili birimlere raporlanmaktadır.

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın faaliyet gösterdiği en önemli yabancı para birimleri olan Dolar ve Euro'da likidite ve yapısal faiz oranı risklerini belirlemeye yönelik olarak periyodik "Likidite Boşluk Analizi" ve "Yeniden Fiyatlama Boşluk Analizi" ile döviz tevdiat hesaplarının tarihsel yenilenme oranlarını dikkate alan "Yapısal Likidite Boşluk Analizleri" yapılmaktadır. Ayrıca kur riskinin takibine yönelik günlük RMD analizleri ile yasal raporlamalar kapsamında Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı ile Yabancı Para Likidite Pozisyonu düzenli olarak izlenmektedir.

- d) **Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son 5 iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:**

	USD	EURO	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100JPY
23.09.2010	1,4796	1,9683	1,4065	0,26468	0,21454	1,5032	1,4296	0,24920	2,3265	0,38228	1,7497
24.09.2010	1,4704	1,9752	1,4098	0,26546	0,21524	1,4985	1,4340	0,24960	2,3245	0,38630	1,7399
27.09.2010	1,4664	1,9724	1,4079	0,26502	0,21437	1,4922	1,4270	0,24849	2,3223	0,37895	1,7372
28.09.2010	1,4617	1,9750	1,4075	0,26540	0,21496	1,4991	1,4144	0,24834	2,3093	0,37765	1,7386
29.09.2010	1,4482	1,9642	1,4002	0,26386	0,21469	1,4835	1,4030	0,24696	2,2856	0,37432	1,7253
30.09.2010	1,4425	1,9682	1,3947	0,26332	0,21421	1,4744	1,4019	0,24559	2,2680	0,37202	1,7212

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

USD	EURO	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100JPY
1,4852	1,9368	1,3900	0,26056	0,21016	1,4864	1,4342	0,24504	2,3156	0,38556	1,7575

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EURO	USD	Yen	Diğer YP ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2.078.941	54.936	696	30.628	2.165.201
Bankalar	3.161.337	2.765.563	2.951	403.450	6.333.301
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	20.625	6.961	-	-	27.586
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.045.516	1.283.035	-	-	4.328.551
Krediler ⁽²⁾	1.020.676	2.455.283	-	10.468	3.486.427
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽⁵⁾	342.439	125.588	-	32.356	500.383
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.477.454	2.311.054	-	262	3.788.770
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	2.782	1.125	-	728	4.635
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	703	1.077	-	191	1.971
Diğer Varlıklar	7.279	13.258	-	11.421	31.958
Toplam Varlıklar	11.157.752	9.017.880	3.647	489.504	20.668.783
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	47.761	410.151	10	12.578	470.500
Döviz Tevdiat Hesabı	10.811.352	8.729.930	4.088	425.382	19.970.752
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.627	5.899	-	-	7.526
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	133.324	2.771	-	198	136.293
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	154.369	201.775	31	25.090	381.265
Toplam Yükümlülükler	11.148.433	9.350.526	4.129	463.248	20.966.336
Net Bilanço Pozisyonu	9.319	(332.646)	(482)	26.256	(297.553)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽³⁾	(16.641)	268.225	-	30.708	282.292
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.181	292.874	-	30.708	324.763
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	17.822	24.649	-	-	42.471
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	1.223.519	2.824.716	5.263	64.506	4.118.004
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	11.151.762	7.732.475	2.059	455.663	19.341.959
Toplam Yükümlülükler	11.179.848	7.764.558	1.428	440.875	19.386.709
Net Bilanço Pozisyonu	(28.086)	(32.083)	631	14.788	(44.750)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽³⁾	(19.421)	(25.361)	-	45.279	497
Türev Finansal Araçlardan Alacak	857	27.797	-	56.598	85.252
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	20.278	53.158	-	11.319	84.755
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	809.696	2.792.022	11.125	37.838	3.650.681

(1) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %22,97'si CHF, %44,97'si GBP, %11,96'sı DKK ve kalan %20,09'u diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %28,63'ü CHF, %49,64'ü GBP, %12,66'sı DKK ve kalan %9,08'i diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

(2) Verilen kredilerin 1.579 TL karşılığı bin USD ve 2.685 TL karşılığı bin EURO bakiyesi dövizle endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2009: 5.208 TL karşılığı bin USD ve 3.022 TL karşılığı bin EURO).

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

(4) Gayrinakdi kredilerin 374 TL tutarındaki kısmına karşılık ayrıldığı için söz konusu tutar tabloya dâhil edilmemiştir (31 Aralık 2009: 417 TL).

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

**30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'da yapısal faiz oranı riskine ilişkin analizler gelir ve ekonomik değer yaklaşımlarına yönelik olarak yapılmaktadır. Ekonomik değer yaklaşımında Banka, Bankacılık Hesapları Faiz Şoku Değer Kaybı Analizi, gelirler yaklaşımına yönelik olarak ise Net Faiz Marjı/Geliri analizlerini yapmaktadır. Bankacılık Hesapları Faiz Şoku Değer Kaybı Analizi Banka'nın piyasa riskine maruz pozisyonları hariç faize duyarlı bilanço kalemleri üzerinden yapılmakta olup, sonuçlar analize konu indirgenmiş aktif toplamı ve 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 faiz durasyon analizi ve yeniden fiyatlama boşluk analizleri de yapılmaktadır. Banka yapısal faiz oranı riskine ilişkin belirlemiş olduğu limiti aylık periyotta izlemektedir.

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 kârlılık üzerindeki etkilerini gözlemlemektedir. Bu komite faiz riskini göz önünde bulundurarak özellikle kaynaklar ile ilgili faiz düzenlemeleri yapmakta ve azami faiz oranlarına sınırlamalar getirmektedir.

c) 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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 Bankası	7.232.576	-	-	-	-	849.191	8.081.767
Bankalar	3.901.770	74.939	20.360	-	-	2.353.750	6.350.819
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	763	31.445	150.839	51.925	9.094	5.888	249.954
Para Piyasalarından Alacaklar	1.700.316	-	-	-	-	-	1.700.316
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	10.652.765	6.059.650	9.900.964	6.214.394	1.982.586	358.888	35.169.247
Verilen Krediler	14.603.606	3.333.377	9.092.253	17.221.127	2.360.826	197.455	46.808.644
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	8.846.814	13.929.716	9.166.854	2.003.486	2.876.558	-	36.823.428
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	2.291.510	2.291.510
Toplam Varlıklar	46.938.610	23.429.127	28.331.270	25.490.932	7.229.064	6.056.682	137.475.685
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	928.936	1.181	1.968	-	-	41.583	973.668
Diğer Mevduat	73.921.437	16.864.025	5.437.982	110.815	-	16.132.648	112.466.907
Para Piyasalarına Borçlar	3.365.634	1.811.134	-	-	-	-	5.176.768
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	621.458	621.458
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	8.837	11.443	12.244	55	30	-	32.609
Diğer Yükümlülükler	6.930	136	161	3.073.836	0	15.123.212	18.204.275
Toplam Yükümlülükler	78.231.774	18.687.919	5.452.355	3.184.706	30	31.918.901	137.475.685
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	4.741.208	22.878.915	22.306.226	7.229.034	-	57.155.383
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(31.293.164)	-	-	-	-	(25.862.219)	(57.155.383)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	1.184	718	-	-	-	1.902
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(6.696)	-	-	-	-	-	(6.696)
Toplam Pozisyon	(31.299.860)	4.742.392	22.879.633	22.306.226	7.229.034	(25.862.219)	(4.794)

- (1) Vadesiz olan işlemler “1 Aya Kadar” ve “Faizsiz” sütunlarında gösterilmiştir.
- (2) Riski bankaya ait olmayan krediler için kullanılan, 3.073.835 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında “1-5 Yıl” vade grubunda gösterilmiştir. Banka tarafından kredi olarak kullanılmayan 319.906 TL tutarındaki fon bakiyesi ise “Faizsiz” sütununda yer almaktadır.
- (3) Ertelenmiş vergi aktif faizsiz sütununda gösterilmiştir.
- (4) Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.
- (5) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO	USD	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	5,00
Bankalar	0,63	0,45	-	6,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,53	6,11	-	9,30
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	6,74
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,98	5,80	-	8,79
Verilen Krediler ⁽¹⁾	3,67	3,92	-	15,32
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	6,23	7,00	-	9,08
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı ⁽²⁾	0,54	0,21	-	7,20
Diğer Mevduat	1,76	2,17	-	7,26
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7,45
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,20	3,02	-	7,11

(1) Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	8.140.194	-	-	-	-	1.034.068	9.174.262
Bankalar	5.369.519	1.757	58.333	-	-	-	5.429.609
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	247.603	65.795	141.012	37.497	1.293	1.044	494.244
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6.935.603	6.049.733	7.373.963	4.428.971	802.363	59.188	25.649.821
Verilen Krediler	11.428.281	1.841.569	3.239.205	16.708.164	3.335.273	-	36.552.492
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	13.568.925	22.815.595	2.979.284	2.148.407	3.331.585	-	44.843.796
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	2.384.308	2.384.308
Toplam Varlıklar	45.690.125	30.774.449	13.791.797	23.323.039	7.470.514	3.478.608	124.528.532
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	591.442	4.920	-	-	-	-	596.362
Diğer Mevduat	65.293.170	12.146.384	5.094.630	44.725	-	15.354.196	97.933.105
Para Piyasalarına Borçlar	9.144.070	-	-	-	-	-	9.144.070
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	527.625	527.625
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	7.759	6.585	6.177	611	31	-	21.163
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	2.972.958	-	13.333.249	16.306.207
Toplam Yükümlülükler	75.036.441	12.157.889	5.100.807	3.018.294	31	29.215.070	124.528.532
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	18.616.560	8.690.990	20.304.745	7.470.483	-	55.082.778
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(29.346.316)	-	-	-	-	(25.736.462)	(55.082.778)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(29.346.316)	18.616.560	8.690.990	20.304.745	7.470.483	(25.736.462)	-

- (1) Vadesiz olan işlemler “1 Aya Kadar” ve “Faizsiz” sütunlarında gösterilmiştir.
- (2) Riski bankaya ait olmayan krediler için kullanılan, 2.972.958 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında “1-5 Yıl” vade grubunda gösterilmiştir. Banka tarafından kredi olarak kullanılmayan 272.433 TL tutarındaki fon bakiyesi ise “Faizsiz” sütununda yer almaktadır.
- (3) Ertelenmiş vergi aktif ve benzeri diğer aktifler faizsiz sütununda gösterilmiştir.
- (4) Takipteki kredilerin net bakiyesi diğer varlıklar içerisinde “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.
- (5) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.
- (6) Nazım hesaplarda uzun ve kısa pozisyon ayrımı gösterilmemiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO	USD	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	5,20
Bankalar	0,26	1,11	-	6,25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,36	5,51	-	12,63
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,05	5,80	-	9,75
Verilen Krediler	4,09	4,25	-	16,45
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	5,90	7,00	-	9,96
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,16	0,21	-	-
Diğer Mevduat	1,86	1,83	-	8,74
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7,23
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,75	4,05	-	9,64

(1) Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

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

**30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

- 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 kullanılabilecek fon kaynaklarına sınırlama getirip getirmediği:**

Banka'nın fon kaynakları ağırlıklı olarak mevduattan oluşmaktadır. Banka'nın mevduatı geniş tabana yayılmış müşteri yapısına bağlı olarak zaman içinde büyük dalgalanmalar göstermemektedir. Ayrıca, acil bir durumda likidite ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak kullanılabilecek 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 Piyasa ve Bilanço Riskleri Yönetimi ile Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği çerçevesinde Yönetim Kurulu'na onaylanan limitler ile sınırlandırmıştır.

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

Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı yönetim tarafından düzenli olarak takip edilmekte olup herhangi bir 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 mevduata oranla daha uzun olmakla birlikte, menkul değerler cüzdanının büyük bir bölümünün altı aydan uzun olmayan aralıklarla kupon ödemesi yapan kıymetlerden oluşması Banka'ya nakit akışı sağlamaktadır. Ayrıca pasifin büyük bir kısmını oluşturan mevduat miktarı ise zaman içinde büyük değişiklik göstermemektedir. Bunlara ilave olarak, repo işlemlerinden de fon sağlanmaktadır.

- ç) **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 önemli rol oynamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya 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 Bankası	8.081.767	-	-	-	-	-	-	8.081.767
Bankalar	2.353.750	3.901.770	74.939	20.360	-	-	-	6.350.819
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.888	699	31.446	150.321	52.444	9.156	-	249.954
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.700.316	-	-	-	-	-	1.700.316
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	1.705.868	2.648.553	4.601.594	17.745.709	8.308.833	158.690	35.169.247
Verilen Krediler	-	2.076.287	4.153.943	19.084.707	18.918.202	2.378.050	197.455	46.808.644
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	1.107.812	88.033	8.764.978	21.922.843	4.939.762	-	36.823.428
Diğer Varlıklar	391.660	-	-	711	2.717	-	1.896.422	2.291.510
Toplam Varlıklar	10.833.065	10.492.752	6.996.914	32.622.671	58.641.915	15.635.801	2.252.567	137.475.685
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	41.583	928.936	1.181	1.968	-	-	-	973.668
Diğer Mevduat	16.132.648	73.921.437	16.864.025	5.437.982	110.815	-	-	112.466.907
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağlanan Fonlar	-	8.837	11.443	11.813	486	30	-	32.609
Para Piyasalarına Borçlar	-	3.365.635	1.811.133	-	-	-	-	5.176.768
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	389.268	232.190	-	-	-	-	-	621.458
Diğer Yükümlülükler (3)	805.318	456.882	241.748	161	3.073.836	576.750	13.049.580	18.204.275
Toplam Yükümlülükler	17.368.817	78.913.917	18.929.530	5.451.924	3.185.137	576.780	13.049.580	137.475.685
Likidite Açığı	(6.535.752)	(68.421.165)	(11.932.616)	27.170.747	55.456.778	15.059.021	(10.797.013)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	11.118.549	8.152.629	6.530.295	28.320.369	59.576.377	8.723.930	2.106.383	124.528.532
Toplam Yükümlülükler	16.544.721	75.416.309	12.157.943	5.333.606	3.018.294	31	12.057.628	124.528.532
Likidite Açığı	(5.426.172)	(67.263.680)	(5.627.648)	22.986.763	56.558.083	8.723.899	(9.951.245)	-

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

(2) Ertelenmiş vergi aktifli dağıtılamayan kolonuna dahil edilmiştir.

(3) Riski bankaya ait olmayan krediler için kullanılan, 3.073.835 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Banka tarafından kredi olarak kullandırılmayan 319.906 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "1 Aya Kadar" sütununda yer almaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 “Faaliyet Bölümleri” hükümlerine uygun olarak belirlenmiştir.

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 aracılık 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 arzlara 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. Bunların yanı sıra, Banka tarafından alım satım amaçlı türev finansal işlemler yapılmaktadır. Türev işlem olarak vadeli döviz alım satım işlemi ve swap para alım satım işlemleri yapılmaktadır.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıdaki sayfada yer verilmiştir.

Faaliyet bölümlemesine ilişkin tablo:

	Perakende Bankacılık	Ticari ve Kurumsal Bankacılık ⁽¹⁾	İhtisas Bankacılığı ⁽²⁾	Hazine	Uluslararası Bankacılık	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem						
Faaliyet Gelir / Giderleri Toplamı ⁽³⁾	3.470.765	76.620	28.101	1.464.780	32.823	5.073.089
Faaliyet Kârı	1.773.690	62.273	15.981	1.403.458	9.048	3.264.450
İştiraklerden Elde Edilen Gelir ⁽⁴⁾						29.749
Vergi Öncesi Kâr						3.294.199
Vergi Karşılığı						(561.022)
Net Dönem Kârı						2.733.177
Bölüm Varlıkları-net ⁽³⁾	39.376.763	5.058.593	871.308	86.664.142	3.688.815	135.659.621
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)						665.947
Dağıtılamamış Varlıklar ⁽⁵⁾						1.150.117
Toplam Varlıklar						137.475.685
Bölüm Yükümlülükleri- net ⁽³⁾	97.748.112	16.453.624	392.122	5.196.535	3.682.353	123.472.746
Dağıtılamamış Yükümlülükler ⁽⁵⁾						1.730.408
Özkaynaklar						12.272.531
Toplam Yükümlülükler						137.475.685
Diğer Bölüm Kalemleri						
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-
Amortisman	-	-	-	-	-	36.639
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Ticari ve kurumsal bankacılık sütunu Banka'nın 4 adet kurumsal şube ile 9 adet ticari şubenin faaliyet sonuçları ile aktif ve pasif büyüklüklerini göstermektedir. Bu şubeler dışında sürdürülen ticari ve kurumsal bankacılık faaliyetleri ayrıştırılmadığından bu sütunda gösterilememiştir.

⁽²⁾ İhtisas bankacılık sütununda cari dönem rakamları bu dönemde açılmış olan Banka'nın 8 adet tarımsal şubelerinin faaliyet sonuçları ile aktif ve pasif büyüklüklerini göstermektedir. (Banka'nın ihtisas bankacılığı faaliyetlerinden kaynaklanan gelirler "İhtisas Bankacılığı" sütununda gösterilmekle birlikte Banka'nın ilgili faaliyetlerinden kaynaklanan mevduat faiz giderleri ayrıştırılmadığından söz konusu tutarlar "Perakende Bankacılık" sütununda faaliyet kârına dahil edilmiştir.)

⁽³⁾ Faaliyet gelirlerinin belirlenmesinde, şubeler ile Hazine arasında gerçekleşen bölümlerarası istisna faizleri, ilgili bölümün faaliyet sonuçlarının doğru gösterilebilmesi için hesaplamada dikkate alınmıştır. Ancak bölümlerarası fon aktarımından kaynaklanan alacak ve borç ilişkileri bölümlere göre ayrıştırılmadığından tabloda gösterilememiştir.

⁽⁴⁾ Banka'nın faaliyet gelirlerinin bir parçası olan "Temettü gelirleri" tutarı bölümlere göre ayrıştırılmadığından "İştiraklerden Elde Edilen Gelir" satırında gösterilmiştir.

⁽⁵⁾ Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı ve satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar toplamı "Dağıtılamamış Varlıklar" satırında, karşılıklar ile vergi borcu toplamı ise "Dağıtılamamış Yükümlülükler" satırında gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Faaliyet bölümlerine ilişkin tablo: (Devamı)

	Perakende Bankacılık	Ticari ve Kurumsal Bankacılık ⁽¹⁾	İhtisas Bankacılığı ⁽²⁾	Hazine	Uluslararası Bankacılık	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem ⁽⁶⁾						
Faaliyet Gelir / Giderleri Toplamı ⁽³⁾	1.968.661	345.544	1.053.862	1.787.603	33.469	5.189.139
Net Faaliyet Kârı	314.472	244.907	1.053.862	1.719.620	11.676	3.344.537
İştiraklerden Elde Edilen Gelir ⁽⁴⁾						25.872
Vergi Öncesi Kâr						3.344.537
Vergi Karşılığı						(674.671)
Net Dönem Kârı						2.669.866
Bölüm Varlıkları-net ⁽³⁾	18.442.392	6.576.354	10.791.604	84.002.161	2.811.792	122.624.303
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)						715.152
Dağıtılamamış Varlıklar ⁽⁵⁾						1.189.077
Toplam Varlıklar						124.528.532
Bölüm Yükümlülükleri-net ⁽³⁾	72.202.307	24.267.847	3.245.391	9.588.491	2.778.583	112.082.619
Dağıtılamamış Yükümlülükler ⁽⁵⁾						2.091.786
Özkaynaklar						10.354.127
Toplam Yükümlülükler						124.528.532
Diğer Bölüm Kalemleri						
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-
Amortisman	-	-	-	-	-	30.331
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-	-

- (1) Ticari ve kurumsal bankacılık sütunu Banka'nın 4 adet kurumsal şube ile 28 adet ticari şubenin faaliyet sonuçları ile aktif ve pasif büyüklüklerini göstermektedir. Bu şubeler dışında sürdürülen ticari ve kurumsal bankacılık faaliyetleri ayrıştırılmadığından bu sütunda gösterilememiştir.
- (2) 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 yanı sıra Banka'nın ihtisas bankacılığı faaliyetlerinden kaynaklanan gelirler "İhtisas Bankacılığı" sütununda gösterilmekle birlikte Banka'nın ilgili faaliyetlerine fon kaynağı olan mevduat faiz giderleri ayrıştırılmadığından söz konusu tutarlar "Perakende Bankacılık" sütununda faaliyet kârına dahil edilmiştir. Ayrıca, İhtisas Bankacılığı'na ilişkin faaliyet giderleri ayrıştırılmadığından "Perakende Bankacılık" sütununda gösterilmiştir.
- (3) Faaliyet gelirlerinin belirlenmesinde, şubeler ile Hazine arasında gerçekleşen bölümlerarası istisnar faizleri, ilgili bölümün faaliyet sonuçlarının doğru gösterilebilmesi için hesaplamada dikkate alınmıştır. Ancak bölümlerarası fon aktarımından kaynaklanan alacak ve borç ilişkileri bölümlere göre ayrıştırılmadığından tabloda gösterilememiştir.
- (4) Banka'nın faaliyet gelirlerinin bir parçası olan "Temettü gelirleri" tutarı bölümlere göre ayrıştırılmadığından "İştiraklerden Elde Edilen Gelir" satırında gösterilmiştir.
- (5) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı ve satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar toplamı "Dağıtılamamış Varlıklar" satırında, karşılıklar ile vergi borcu toplamı ise "Dağıtılamamış Yükümlülükler" satırında gösterilmiştir.
- (6) Gelir tablosu kalemleri 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla olan bakiyeleri göstermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") 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	674.673	169.315	864.420	165.324
TCMB	5.241.890	1.990.687	6.503.974	1.636.220
Diğer	3	5.199	-	4.324
Toplam	5.916.566	2.165.201	7.368.394	1.805.868

1.a.1) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye’de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası’nın 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar hakkında Tebliği’ne tabidirler. Bankaların yurtiçi pasif toplamından, Tebliğde belirtilen indirilecek kalemlerin düşürülmesi sonucu bulunacak tutar ile yurtdışındaki şubeleri adına Türkiye’den kabul ettikleri mevduat zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

Zorunlu Karşılık oranları Türk Lirası yükümlülükler için %5 yabancı para yükümlülükler için %10’dur. T.C. Merkez Bankası zorunlu karşılıklara Mart, Haziran, Eylül ve Aralık ay sonları itibarıyla faiz tahakkuk ettirmektedir. 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla zorunlu karşılık faiz oranı TL için %5’tir. USD ve EURO zorunlu karşılıklar için 12 Aralık 2008 tarihinden itibaren faiz uygulanmamaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	5.216.019	-	6.484.581	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık ⁽¹⁾	25.871	1.990.687	19.393	1.636.220
Toplam	5.241.890	1.990.687	6.503.974	1.636.220

⁽¹⁾ Yurtdışı şubelere ait 29.943 TL tutarındaki zorunlu karşılıklar tutarları da bu satırda gösterilmiştir (31 Aralık 2009: 23.553 TL).

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	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	782	23	133	10
Swap İşlemleri	-	1.927	-	902
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	782	1.950	133	912

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	-	-	-	-
Yurtiçi	-	401.780	-	1.621
Yurtdışı	17.518	5.931.521	6.695	5.421.293
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	17.518	6.333.301	6.695	5.422.914

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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	-	-
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	1.097.070	1.510.535
Toplam	1.097.070	1.510.535

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	35.011.759	25.625.885
Borsada İşlem Gören	35.011.759	25.302.138
Borsada İşlem Görmeyen	-	323.747
Hisse Senetleri	159.242	24.647
Borsada İşlem Gören	44.557	-
Borsada İşlem Görmeyen	114.685	24.647
Değer Azalma Karşılığı (-)	1.754	711
Toplam	35.169.247	25.649.821

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	214.442	-	173.736	-
Toplam	214.442	-	173.736	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	33.183.565	23.404	2.373.327	160.504
İskonto ve İstira Senetleri	404	-	-	-
İhracat Kredileri	1.421.511	-	5.122	26
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.065.715	-	30	-
Yurtdışı Krediler	302.267	-	-	-
Tüketici Kredileri	18.225.306	1.632	1.943.165	37.278
Kredi Kartları	1.131.710	1.702	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	11.036.652	20.070	425.010	123.200
İhtisas Kredileri	8.864.816	29.307	598.817	507.553
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar ⁽¹⁾	869.895	-	-	-
Toplam	42.918.276	52.711	2.972.144	668.057

⁽¹⁾ 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.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	567.624	19.432.427	20.000.051
Konut Kredisi	2.251	6.367.423	6.369.674
Taşıt Kredisi	2.566	193.108	195.674
İhtiyaç Kredisi	559.325	12.749.694	13.309.019
Yurtdışı ⁽²⁾	3.482	122.202	125.684
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	31	31
Konut Kredisi	-	31	31
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	16	288	304
Konut Kredisi	-	48	48
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	16	240	256
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	1.062.392	1	1.062.393
Taksitli	245.078	-	245.078
Taksitsiz	817.314	1	817.315
Bireysel Kredi Kartları-YP	1.680	-	1.680
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.680	-	1.680
Personel Kredileri-TP	14.560	147.011	161.571
Konut Kredisi	-	821	821
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	4.963	145.453	150.416
Yurtdışı ⁽²⁾	26	737	763
Diğer	9.571	-	9.571
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	8	8
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	8	8
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	50.472	-	50.472
Taksitli	17.081	-	17.081
Taksitsiz	33.391	-	33.391
Personel Kredi Kartları-YP	91	-	91
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	91	-	91
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	171.863	-	171.863
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	1.868.698	19.579.766	21.448.464

(1) Tabloya 186.690 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu ayrıştırlmadığından dahil edilememiştir.

(2) Tablodaki 763 TL tutarındaki Yurtdışı Personel Kullandırılan Tüketici Kredileri ile 125.684 TL tutarındaki Tüketici Kredileri 5-b tablosunda Yurtdışı Krediler altında gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	91.534	2.366.078	2.457.612
İşyeri Kredisi	347	118.480	118.827
Taşıt Kredisi	3.688	116.748	120.436
İhtiyaç Kredisi	76.204	1.915.991	1.992.195
Diğer	11.295	214.859	226.154
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	18.738	-	18.738
Taksitli	45	-	45
Taksitsiz	18.693	-	18.693
Kurumsal Kredi Kartları-YP	38	-	38
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	38	-	38
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	8.154	-	8.154
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	118.464	2.366.078	2.484.542

(1) Faiz tahakkuk ve reeskont ayrıştırması yapılamadığından bu kredilere ilişkin tahakkuk ve reeskont tutarları tabloya ilave edilmemiştir.

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	45.439.026	35.545.352
Yurtdışı Krediler	302.267	246.361
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	869.895	760.779
Toplam	46.611.188	36.552.492

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	146.993	35.001
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	146.993	35.001

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

g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	57.569	79.800
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	155.827	208.221
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	455.937	394.813
Toplam	669.333	682.834

ğ) 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: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	2.475	10.759	38.050
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	2.475	10.759	38.050
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem	4.973	24.124	46.116
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	4.973	24.124	46.116
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

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

2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	82.742	235.689	536.478
Dönem İçinde İntikal (+)	289.116	62.269	95.586
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	183.488	204.378
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	183.488	204.378	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) ⁽¹⁾	126.429	109.896	198.766
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	61.941	167.172	637.676
Özel Karşılık (-)	57.569	155.827	455.937
Bilançodaki Net Bakiyesi ⁽²⁾	4.372	11.345	181.739

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

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

3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk 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:			
Dönem Sonu Bakiyesi	201	4.600	5.078
Özel Karşılık (-)	201	4.600	5.078
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	220	4.261	5.113
Özel Karşılık (-)	220	4.261	5.113
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

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

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)	4.372	11.345	181.739
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	61.941	120.435	637.676
Özel Karşılık Tutarı (-)	57.569	109.090	455.937
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	4.372	11.345	181.739
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	46.737	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	46.737	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	2.942	27.468	141.665
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	82.742	190.877	536.478
Özel Karşılık Tutarı (-)	79.800	163.409	394.813
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2.942	27.468	141.665
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	44.812	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	44.812	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	5.095.268	-	8.972.397	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	5.095.268	-	8.972.397	-

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	4.616.438	-	4.980.076	655.865
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4.616.438	-	4.980.076	655.865

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	36.817.068	-	44.838.854
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Toplam	-	36.817.068	-	44.838.854

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	-	36.824.487	-	44.843.796
Borsada İşlem Görenler	-	33.591.900	-	38.954.254
Borsada İşlem Görmeyenler	-	3.232.587	-	5.889.542
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	1.059	-	-
Toplam	-	36.823.428	-	44.843.796

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: (Devamı)

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	44.843.796	48.787.200
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(237.438)	(64.785)
Yıl İçindeki Alımlar	1.473.428	8.799.714
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(9.255.299)	(12.678.333)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	1.059	-
Dönem Sonu Toplamı	36.823.428	44.843.796

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

Yeniden sınıflandırılan satılmaya hazır menkul kıymetlere ilişkin 68.984 TL, (23.067) bin EURO ve (15.207) bin USD tutarındaki ertelenmiş vergi öncesi değerleme farkları, özkaynaklar altında izlenmekte olup, ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihlerine kadar doğrusal reeskont yöntemiyle sonuç hesaplarına aktarılmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla özkaynaklarda kalan pozitif değerleme farkı 257 TL, negatif değerleme farkı 14.469 bin USD ve 15.894 bin EURO tutarındadır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak portföyüne sınıflanan menkul kıymetlerin bilanço tarihi itibarıyla rayiç değerleri toplamı 42.009 bin EURO ve 74.046 bin USD tutarındadır.

Alım satım amaçlı menkul değerler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne sınıflama yapılmamış olması durumunda 27.790 TL tutarında gelir reeskontu kaydedilecekti. Alım satım amaçlı portföyden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne yapılan sınıflamanın gelir etkisi 30 Eylül 2010 itibarıyla (24.384) TL tutarındadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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:

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

1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka’nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	20,00	15,43
2	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	12,50	17,98
3	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	11,11	9,09
4	Gelişen Bilgi Teknolojileri A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	20,00	5,05

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	1.001.829	300.771	23.330	18.784	16.744	18.558	19.057	-
2	18.840	15.414	6.099	428	-	1.014	363	-
3	36.506	33.125	2.138	1.820	-	9.899	6.640	-
4	590	430	-	480	-	355	587	-

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

(2) Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. hariç diğer iştiraklerin cari dönem finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2010 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolardan önceki döneme ait kâr/zarar rakamları ise 30 Eylül 2009 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır. Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. için ise yukarıdaki tabloda bulunan bilgiler, şirketin 30 Haziran 2010 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları 30 Haziran 2009 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

(3) Sabit varlık toplamı içerisinde duran varlıkların yanı sıra uzun vadeli krediler de yer almaktadır.

(4) Gelişen İşletmeler Piyasaları Anonim Şirketi’nin ticaret unvanı, şirketin 5 Nisan 2010 tarihli Genel Kurulu’nda, şirket ana sözleşmesinde yapılan değişiklikle, “Gelişen Bilgi Teknolojileri Anonim Şirketi” olarak değiştirilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

b) 1) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklama:

Banka'nın, önceki dönemlerde konsolidasyon kapsamında olan iştiraki Axa Sigorta A.Ş.'de önemli etkisinin kalmaması nedeniyle söz konusu iştirak Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar grubuna sınıflanmış ve konsolidasyon kapsamından çıkarılmıştır.

2) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	74.147	74.147
Dönem İçi Hareketler	(74.147)	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara Transferler	(74.147)	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	-	74.147
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	12,50

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	74.147
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-

4) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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:

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

1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka’nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	99,98
2	Ziraat Sigorta A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	99,98
3	Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	50,01
4	Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	62,00
5	Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	60,00	65,44
6	Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	75,00	52,50
7	Fintek Finansal Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	Ankara / TÜRKİYE	62,50	64,60
8	Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt / ALMANYA	100,00	100,00
9	Turkish Ziraat Bank Bosnia dd	Saraybosna / BOSNA HERSEK	100,00	100,00
10	Ziraat Bank (Moscow) CJSC	Moskova / RUSYA	100,00	99,91
11	Kazakhstan Ziraat Int. Bank	Alma - Atı / KAZAKİSTAN	100,00	97,33
12	Ziraat Banka Ad Skopje	Üsküp / MAKEDONYA	100,00	100,00

⁽¹⁾ Banka Yönetim Kurulu kararına istinaden kuruluş çalışmaları başlatılan ve ana sözleşmeleri 15 Mayıs 2009 tarihli Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanan Ziraat Hayat Emeklilik A.Ş. ve Ziraat Sigorta A.Ş.’nin kuruluş süreci tamamlanmıştır. Söz konusu şirketlerin sermayeleri 20.000 TL olup, sermayelerin tamamı ödenmiştir. Her iki şirket de ticari faaliyetlerine Ocak 2010 tarihi itibarıyla başlamıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

a) 1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı):

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	366.744	50.627	466	-	15.219	30.721	-	-
2	88.591	26.224	668	-	2.798	6.928	-	-
3	345.536	106.140	288	1.156	-	9.979	12.528	-
4	79.618	60.651	840	4.039	1.321.815	8.895	10.786	-
5	8.410	7.816	13	509	2.653	1.365	1.345	-
6	17.843	9.676	2.549	125	-	4.063	3.236	-
7	12.230	4.168	115	158	36	287	293	-
8	1.017.171	299.674	1.916	19.154	3.848	2.575	2.591	298.834
9	170.641	68.809	7.853	7.005	564	594	1.361	44.460
10	66.788	40.562	3.316	2.895	78	1.144	1.128	45.113
11	115.340	57.561	6.930	3.778	516	(658)	1.638	53.111
12	83.593	35.561	2.816	2.341	1.125	1.227	1.483	32.357

- (1) Gerçeğe uygun değerleri belirtilen ortaklıklar dışındakiler için, borsada işlem görmemeleri nedeniyle rayiç değer tespiti yapılamamıştır.
- (2) Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.'ye ait menkul değer gelirleri, net satışları göstermektedir.
- (3) Yukarıdaki tabloda bulunan bağlı ortaklıklara ait bilgiler, bağlı ortaklıkların 30 Eylül 2010 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları 30 Eylül 2009 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

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

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 Joint Stock Commercial Bank	4.352	4.352	58.989	4.075	3.989	4.084	3.066
Uzbekistan- Turkish Bank	8.357	8.357	94.127	3.278	1.215	4.252	2.952
Azer Türk Bank ASC	9.938	10.802	51.081	45.142	331	12.541	10.688
Toplam	22.647	23.511	204.197	52.495	5.535	20.877	16.706

- (1) Yukarıdaki tabloda bulunan birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait bilgiler 30 Eylül 2010 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.
- (2) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıklarının özkaynaklarından sermaye oranına göre aldığı payı ifade etmektedir.

**30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

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. maddenin 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.

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

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.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

13. 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 gayrimenkuller ile Bankaca kullanımına ihtiyaç duyulmayan gayrimenkullerden oluşmaktadır. Satışa konu edilen söz konusu gayrimenkuller Banka'nın internet sitesinde ilan edilmektedir.

Banka'nın, ticari alacaklardan dolayı 12.423 TL, zirai alacaklardan dolayı 1.122 TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 13.545 TL olarak gerçekleşmiştir. Banka, elden çıkarılacak kıymetlere toplam 127 TL amortisman uygulamıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

1) Mevduat bankaları için:

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	5.056.534	-	10.301.678	36.674.973	2.167.258	318.343	475.259	-	54.994.045
Döviz Tevdiat Hesabı	2.966.879	-	5.422.182	6.165.590	1.669.738	457.735	3.290.100	-	19.972.224
Yurtiçinde Yer. K.	2.855.719	-	5.210.029	5.697.951	1.524.918	415.658	2.979.811	-	18.684.086
Yurtdışında Yer. K.	111.160	-	212.153	467.639	144.820	42.077	310.289	-	1.288.138
Resmî Kur. Mevduatı	5.463.193	-	2.024.671	4.304.027	299.190	2.964	11.371	-	12.105.416
Tic. Kur. Mevduatı	1.639.955	-	4.891.655	7.990.048	504.949	237.004	13.311	-	15.276.922
Diğ. Kur. Mevduatı	1.006.087	-	933.718	6.889.404	1.275.445	7.405	6.241	-	10.118.300
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	41.491	-	929.028	1.181	1.968	-	-	-	973.668
TCMB	874	-	1.587	-	-	-	-	-	2.461
Yurtiçi Bankalar	14.810	-	897.229	-	-	-	-	-	912.039
Yurtdışı Bankalar	22.459	-	30.212	1.181	1.968	-	-	-	55.820
Katılım Bankaları	3.348	-	-	-	-	-	-	-	3.348
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	16.174.139	-	24.502.932	62.025.223	5.918.548	1.023.451	3.796.282	-	113.440.575

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	4.212.153	-	9.336.800	34.035.101	1.837.397	323.397	435.010	-	50.179.858
Döviz Tevdiat Hesabı	2.952.445	-	4.720.555	5.751.125	1.221.403	233.488	3.536.112	-	18.415.128
Yurtiçinde Yer. K.	2.872.011	-	4.544.395	5.394.360	1.032.605	179.131	3.220.678	-	17.243.180
Yurtdışında Yer. K.	80.434	-	176.160	356.765	188.798	54.357	315.434	-	1.171.948
Resmî Kur. Mevduatı	5.647.835	-	1.064.436	4.083.692	188.930	928	3.374	-	10.989.195
Tic. Kur. Mevduatı	1.786.631	-	2.432.373	5.374.605	291.099	304.426	189.188	-	10.378.322
Diğ. Kur. Mevduatı	755.132	-	1.125.729	5.065.187	955.041	58.893	10.620	-	7.970.602
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	48.284	-	546.791	1.287	-	-	-	-	596.362
TCMB	1.489	-	1.047	-	-	-	-	-	2.536
Yurtiçi Bankalar	13.894	-	540.824	-	-	-	-	-	554.718
Yurtdışı Bankalar	32.901	-	4.920	1.287	-	-	-	-	39.108
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	15.402.480	-	19.226.684	54.310.997	4.493.870	921.132	4.174.304	-	98.529.467

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler: (Devamı)

b) Tasarruf mevduatına ilişkin olarak :

1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	28.911.778	27.565.729	25.866.331	22.427.342
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	6.804.968	6.778.514	6.746.006	6.622.555
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar ⁽¹⁾	41.991	245.795	26.023	26.484
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

⁽¹⁾ Bulgaristan ve Yunanistan'da hem tüzel hem de gerçek kişi tasarruf mevduatlarının sigorta kapsamında olması ve sigorta limiti içerisindeki tutarın sistem tarafından hesaplanması dolayısı ile, Sofya, Atina ve Gümülüne şubelerinin sırasıyla 7.276 TL, 1.226 TL ve 4.993 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırılmadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2009: Sofya, Atina ve Gümülüne şubelerinin sırasıyla 6.739 TL, 771 TL ve 4.954 TL).

Bakanlar Kurulu'nun 29 Aralık 2003 tarih ve 2003/6668 sayılı kararı çerçevesinde T. İmar Bankası T.A.Ş. nezdinde bulunan tasarruf mevduatının Banka tarafından ödenmesi nedeniyle Banka nezdinde açılan vadesiz hesaplar reeskont hariç toplamı olan 3.611 TL yukarıdaki toplama ilave edilmemiştir.

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Prim Tutarı, Bankaların yurtiçi şubeleri nezdinde açılmış olan gerçek kişilere ait mevduat miktarı üzerinden hesaplanmakta olup, 7 Kasım 2006 tarih ve 26339 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelik uyarınca, bir bankada bir gerçek kişiye ait tasarruf mevduatının anapara ile bunların faiz reeskontları toplamının 50 TL'ye kadar olan kısmının sigorta kapsamında olması nedeniyle yukarıda belirtilen rakamlara, reeskont tutarı olan 333.679 TL 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.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler: (Devamı)

b) Tasarruf mevduatına ilişkin olarak: (Devamı)

3) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

a) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	2.937	4.392
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	2.069	1.484
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	764	-	108	-
Swap İşlemleri	4.750	1.715	-	178
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	5.514	1.715	108	178

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	25.083	7.095	15.316	5.283
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	431	-	564
Toplam	25.083	7.526	15.316	5.847

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	25.048	6.462	15.285	5.237
Orta ve Uzun Vadeli	35	1.064	31	610
Toplam	25.083	7.526	15.316	5.847

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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 işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1	-	1	-
1-4 Yıl Arası	-	-	1	1
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	1	-	2	1

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	323.747	428.469
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	159.548	288.459
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	72.804	56.909
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	21.940	20.800
Diğer	69.455	62.301

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (Devamı)

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler: (Devamı)

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

Ayrıca, Karşılıklar Yönetmeliği'nin geçici 4'üncü maddesi kapsamında, 6 Mart 2010 tarihinden sonra kullanılan ve standart grupta yer alan kredi kartları hariç nakdi krediler için Yönetmeliğin yayım tarihinden itibaren genel karşılık ayrılmamaktadır.

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

Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara karşılığı bulunmamaktadır.

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

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 2.774 TL'dir.

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin açıklama:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar ⁽¹⁾	363.120	611.962

⁽¹⁾ Muhtelif riskler için ayrılan serbest karşılıklar hesabının cari dönemde 355.499 TL (31 Aralık 2009: 604.309 TL) tutarındaki kısmını, Banka'nın Aktif Pasif Komitesinde aldığı karar gereğince, Fon Kaynaklı krediler ve Bankacılık Kanunu'nda muaf tutulan kurumlara verilen krediler hariç toplam nakdi krediler için ayrılacak genel kredi karşılık oranının %3 olarak belirlenmesi nedeniyle ayrılan ilave karşılık tutarı oluşturmaktadır. Ayrıca, 6 Mart 2010 tarihinden sonra kullanılan standart nitelikli kredi kartları hariç nakdi krediler için genel karşılık ayrılmamasına paralel olarak serbest karşılık da ayrılmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (Devamı)

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler: (Devamı)

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

Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak merkezi bir veri tabanının olmaması nedeniyle davaların sayısı ve miktarlarına ilişkin veriler bilgi işlem sisteminden özet olarak temin edilememiştir. Bununla birlikte, Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak hukuk departmanından alınan bilgi neticesinde, her birinin tutarı 100 TL ve üstü olan ve toplamı 60.040 TL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Banka aleyhine sonuçlanmış ancak henüz kesinleşmemiş davalar için bu finansal tablolarda %100 oranında olmak üzere 9.059 TL tutarında karşılık ayrılmıştır. Ayrıca KOSGEB ve Milli Prodüktivite Merkezi tarafından aidat yükümlülükleri ile ilgili olarak Banka aleyhine açılmış olan davaların anapara ve faiz yükümlülükleri için 62.933 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır. Önceki dönemlerde Umumi Hayata Müessir Afetlere Yardım Fonu için ayrılan karşılık tutarı iptal edilmiştir.

Ayrıca, Banka cari dönemde Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 2.774 TL, memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 7.600 TL, Aktif Pasif Komitesi Kararı gereğince 355.499 TL, eski yıllara ait mutabakat sağlanamayan şubeler cari hesap kayıtları için 14.588 TL ve diğer 5.803 TL olmak üzere toplam 458.255 TL bilançoda diğer karşılıklar kaleminde gösterilmiştir.

d) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem ⁽¹⁾
1 Ocak itibarıyla	429.000	407.100
Dönem içinde ödenen	(28.720)	(23.062)
Dönem gideri ⁽²⁾	45.720	30.362
Toplam	446.000	414.400

⁽¹⁾ 30 Eylül 2009 tarihli verileri göstermektedir.

⁽²⁾ Dönem gideri, 45.720 TL (30 Eylül 2009: 33.462 TL) tutarındaki kıdem tazminatı karşılık gideri ile 2.500 TL (30 Eylül 2009: 3.100 TL) tutarındaki iptal edilen karşılıkların net tutarını göstermektedir.

Banka, 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla 130.750 TL tutarında (31 Aralık 2009: 113.600 TL) toplam izin yükümlülüğüne ilişkin karşılığı finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 240.840 TL'dir (31 Aralık 2009: 230.992 TL).

2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	240.840	230.992
Menkul Sermaye İradı Vergisi	84.558	95.406
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	602	495
BSMV	25.683	26.624
Kambiyo Muameleleri Vergisi	2	3
Ödenecek Katma Değer Vergisi	554	1.021
Diğer	18.505	33.067
Toplam	370.744	387.608

3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	17	16
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	26	23
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel	103	68
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren	180	122
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel	6	5
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren	13	8
İşsizlik Sigortası - Personel	186	142
İşsizlik Sigortası - İşveren	373	282
Diğer	8	11
Toplam	912	677

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Banka'nın ertelenmiş vergi borcu 21.722 TL (31 Aralık 2009: 7.055 TL) olarak gerçekleşmiş ancak ertelenmiş vergi aktifini ile netleştirmek suretiyle finansal tablolarda 298.587 TL (31 Aralık 2009: 344.819 TL) ertelenmiş vergi varlığı gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

b) Ödenmiş sermaye tutarı, 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.

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	-	19.521	-	19.521
Değerleme Farkı	-	19.521	-	19.521
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	548.820	154.137	462.925	8.161
Değerleme Farkı	708.466	154.137	577.650	8.161
Ertelenmiş Vergi Etkisi	(159.646)	-	(114.725)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	548.820	173.658	462.925	27.682

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	2.332.834	2.371.778
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	550.052	390.634
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	2.479.013	1.929.243
Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	2	256.804
Diğer Cayılamaz Taahhütler	753.172	284.846
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	2.000	3.638
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	6.042	1.861
Toplam	6.123.115	5.238.804

a) 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	5.449.375	4.809.499
Banka Kredileri	40.156	33.753
Akreditifler	680.715	670.165
Toplam	6.170.246	5.513.417

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	141.621	84.804
Kesin Teminat Mektupları	2.938.517	2.375.668
Avans Teminat Mektupları	1.652.836	1.588.973
Gümrük Teminat Mektubu	113.005	113.807
Diğer Teminat Mektupları	603.396	646.247
Toplam	5.449.375	4.809.499

c) 1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	578.242	621.622
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	29.166	47.888
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	549.076	573.734
Diğer Gayrinakdi Krediler	5.592.004	4.891.795
Toplam	6.170.246	5.513.417

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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 ⁽¹⁾	4.074.069	81.412	4.173.787	45.520
Kısa Vadeli Kredilerden	1.275.888	27.117	1.630.102	39.508
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2.717.912	54.295	2.470.417	6.012
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	80.269	-	73.268	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	157.476	-	243.659	-
Yurtiçi Bankalardan	28	383	562	47
Yurtdışı Bankalardan	534	11.749	504	15.599
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	158.038	12.132	244.725	15.646

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	2.198	1.352

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	1.139	111	1.857	324
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	1.133	105	1.857	310
Yurtdışı Bankalara	6	6	-	14
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	1	-
Toplam	1.139	111	1.858	324

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	11.142	1.417

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	888.578	255.463
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	15.562	14.489
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	236.469	4.763
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	636.547	236.211
Zarar (-)	847.857	204.705
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	10	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	301.561	4.314
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	546.286	200.391

4. Türev Finansal İşlemlerden Kar / Zarar işlemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem ⁽¹⁾
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	(129.536)	449
Faiz Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	64.444	-
Toplam	65.092	449

⁽¹⁾ Banka, 30 Eylül 2009 tarihinde sona eren ara dönem itibarıyla türev finansal işlemlerini iskonto edilmiş değerine göre değerlemektedir. Dolayısıyla, 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla yukarıdaki tabloda türev finansal işlemlerden kaynaklanan kar/zararın tamamı kur değişimlerinden kaynaklanan kar/zarar etkisi satırına yazılmıştır.

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen bir husus bulunmamakla birlikte, diğer faaliyet gelirlerinin önemli bir kısmı (607.571 TL) önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek gelirlere alınan tutarlardan oluşmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar ⁽¹⁾	194.925	287.175
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	52.867	79.149
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	104.693	173.821
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	37.365	34.205
Genel Karşılık Giderleri ⁽²⁾	886	89.812
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri ⁽²⁾	-	50.851
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	1.864	1.288
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.864	1.288
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	1.059	2.611
İştirakler	-	2.293
Bağlı Ortaklıklar	-	318
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.059	-
Diğer ⁽³⁾	931	52.371
Toplam	199.665	484.108

(1) İlgili tutar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 209.643 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır (30 Eylül 2009: 50.925 TL).

(2) İlgili tutarlar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 354.400 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır (30 Eylül 2009: 128.092 TL).

(3) Önceki dönemdeki tutarın 14.813 TL'si Banka'nın geçmiş yıllara ait şubeler cari açık kayıtları için ayırdığı serbest karşılık giderinden, 37.300 TL'si ise dava konusu olan aйдat yükümlölükleri için ayırdığı serbest karşılık giderinden oluşmaktadır.

7. a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri ⁽¹⁾	864.168	772.808
Kıdem Tazminatı Karşılığı ⁽¹⁾	48.224	33.462
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	1.407
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	34.656	29.881
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Serfeve Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.983	450
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	313.617	245.815
Faaliyet Kiralama Giderleri	35.032	25.053
Bakım ve Onarım Giderleri	41.513	30.090
Reklam ve İlan Giderleri	14.955	12.871
Diğer Giderler	222.117	177.801
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	226	523
Diğer ⁽²⁾	316.351	276.148
Toplam	1.579.225	1.360.494

(1) Cari yılda personel gideri hesabından ödenen emekli ikramiyesi ile ihbar ve kıdem tazminatı tutarı olan 28.411 TL kıdem tazminatı karşılığı satırında gösterilmiştir (30 Eylül 2009: 23.062 TL).

(2) Diğer kalemi oluşturan bakiyenin 95.006 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderinden (30 Eylül 2009: 131.140 TL) ve 121.657 TL'si vergi, resim ve harç giderlerinden (30 Eylül 2009: 82.698 TL) oluşmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Banka'nın 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla toplam (561.022) TL (30 Eylül 2009: (674.671) TL) tutarındaki vergi karşılık giderinin (558.890) TL (30 Eylül 2009: (953.451) TL) tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, (2.132) TL (30 Eylül 2009: (278.780) TL) tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır.

9. Net Dönem Kâr/Zararına İlişkin 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 kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı :

Bilanço tarihi itibarıyla finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır (30 Eylül 2009: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla toplam 421.655 TL (30 Eylül 2009: 386.958 TL) tutarındaki diğer ücret ve komisyon gelirlerinin 105.706 TL (30 Eylül 2009: 97.284 TL) tutarındaki kısmı kredi kartı ücret ve komisyonlarından, 80.363 TL (30 Eylül 2009: 59.808 TL) tutarındaki kısmı sigorta komisyonlarından geri kalan 235.586 TL (30 Eylül 2009: 229.866 TL) tutar ise hesap işletim ücretleri, havale ve diğer komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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	811.676	305.249	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	906.282	277.386	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2.198	-	-	-	-	-

- (1) Tabloda dönem sonu nakdi kredilere ait reeskont tutarı mevcut bilgi işletim sistemi üzerinden ayrıştırılamamış olması nedeniyle dahil edilememiştir.
- (2) Nakdi kredi rakamına iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait sermaye tutarları dahildir.
- (3) Nakdi kredi rakamına risk grubuna dahil yurtdışı bankalara yapılan 93.342 TL 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	793.049	293.439	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	811.676	305.249	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1.352	-	-	-	-	-

- (1) Tabloda dönem sonu nakdi kredilere ait reeskont tutarı mevcut bilgi işletim sistemi üzerinden ayrıştırılamamış olması nedeniyle dahil edilememiştir.
- (2) Nakdi kredi rakamına iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait sermaye tutarları dahildir.
- (3) Nakdi kredi rakamına risk grubuna dahil yurtdışı bankalara yapılan 61.523 TL tutarındaki plasmanlar dahil edilmiştir.
- (4) Alınan faiz ve komisyon gelirleri tutarı 30 Eylül 2009 tarihindeki tutarı göstermektedir.

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	100.952	103.835	-	-	-	-
Dönem Sonu	749.355	100.952	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	11.142	1.417	-	-	-	-

- (1) Reeskont tutarları ayrıştırılmadığından bu tutarlar yukarıdaki tabloya dahil edilememiştir.
- (2) Mevduat faiz giderinin önceki dönem bakiyesi 30 Eylül 2009 tarihindeki tutarı göstermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	12.768	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	12.768	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	(21)	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

(1) Toplam zararın önceki dönem bakiyesi 30 Eylül 2009 tarihindeki tutarı göstermektedir.

3) Banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler:

Banka Üst Yönetimine sağlanan faydalar toplamı 7.527 TL'dir (30 Eylül 2009: 6.415 TL).

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

27 Eylül 2010 tarih ve 27708 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ"e istinaden Türk Parası yükümlülükler için zorunlu karşılık oranı %5,5, yabancı para yükümlülükler için zorunlu karşılık oranı ise %11 olarak değiştirilmiştir. Türk parası zorunlu karşılıklara faiz ödenmesine son verilmiştir. Değişiklikler 1 Ekim 2010 tarihinden itibaren başlayan yükümlülük dönemi için geçerli olacaktır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BANKA’NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 9 Kasım 2010 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.