

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

**30 HAZİRAN 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 Haziran 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. Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide olmayan finansal tabloları başka bir bağımsız denetim kuruluşu tarafından denetlenmiş ve 1 Mart 2010 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirilmiştir.

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 yapılması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 inci 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.

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

Z. Alper Önder, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 10 Ağustos 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 HAZİRAN 2010 TARİHİ
İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI 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 altı 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 altı 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 TAŞÇI
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	18
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 HAZİRAN 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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 HAZİRAN 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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
Hikmet Aydın SİMİT	Üye
Oğuz KAYHAN	Üye
Dr. Ümrhan 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
Bülent YALIM	Bankacılık Operasyonları
Cem ÖZŞEN	Fon Yönetimi
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	Bireysel Bankacılık
Grup Başkanları	
M. Ayhan ALTINTAŞ	Risk Yönetimi
Yusuf BİLMEZ	İç Kontrol
Teftiş Kurulu Başkanı	
Ali ARAS	Teftiş Kurulu Başkanı

(*) Banka üst düzey yöneticileri 30 Haziran 2010 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile değişmiş olup, değişikliklere ilişkin bilgiler Altıncı Bölüm – Diğer açıklama ve Dipnotlar kısmında sunulmuştur.

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 HAZİRAN 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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 Haziran 2010 tarihi itibarıyla, yurtiçinde 1.241 şube, 29 büro, 69 özel işlem merkezi, 1 şanj bürosu, 2 mobil şube olmak üzere toplam 1.342 (31 Aralık 2009: 1.203 yurtiçi şube, 29 büro, 70 özel işlem merkezi, 1 şanj bürosu, 2 mobil şube olmak üzere toplam 1.305 şube) ve yurtdışında ABD (New York), İngiltere (Londra), Gürcistan (Tiflis) ve Irak'ta (Bağdat) 1'er, Yunanistan'da (Atina, Gümölcine) 2, Bulgaristan (Sofya, Filibe/Plovdiv Alt Şube, Kırcalı Alt Şube) 3, KKTC'de (Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa, Gönyeli) 5 şube ve (Paşaköy, Yakın Doğu Üniversitesi) 2 altşube ile genel toplamda 1.360 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Bunun yanı sıra, Banka'nın Pakistan (Karaçi) ve İran'da (Tahran) 1'er temsilciliği bulunmaktadır. Ayrıca Suudi Arabistan'da (Cidde) 1 şube 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 HAZİRAN 2010 VE 31 ARALIK 2009 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm I)						
		Cari Dönem (30/06/2010)			Önceki Dönem (31/12/2009)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF KALEMLER							
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	8.254.188	1.930.080	10.184.268	7.368.394	1.805.868	9.174.262
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	256.362	30.871	287.233	445.106	49.138	494.244
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		256.362	30.871	287.233	445.106	49.138	494.244
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		253.696	26.277	279.973	444.972	48.226	493.198
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		2.666	4.594	7.260	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)	11.125	4.124.872	4.135.997	6.695	5.422.914	5.429.609
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	58.187	58.187	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	58.187	58.187	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	25.995.186	4.226.464	30.221.650	20.885.249	4.764.572	25.649.821
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		115.105	46.219	161.324	24.028	6	24.034
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		25.674.598	4.135.717	29.810.315	20.826.981	3.206.994	24.033.975
5.3 Diğer Menkul Değerler		205.483	44.528	250.011	34.240	1.557.572	1.591.812
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	39.952.160	3.008.910	42.961.070	34.667.230	2.057.337	36.724.567
6.1 Krediler ve Alacaklar		39.764.005	3.008.910	42.772.915	34.495.155	2.057.337	36.552.492
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		74	102.919	102.993	-	35.001	35.001
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		39.763.931	2.905.991	42.669.922	34.495.155	2.022.336	36.517.491
6.2 Takipteki Krediler		830.169	9.894	840.063	845.315	9.594	854.909
6.3 Özel Karşılıklar (-)		642.014	9.894	651.908	673.240	9.594	682.834
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	38.733.211	4.001.513	42.734.724	40.120.714	4.723.082	44.843.796
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		38.727.369	4.001.088	42.728.457	40.116.200	4.722.654	44.838.854
8.2 Diğer Menkul Değerler		5.842	425	6.267	4.514	428	4.942
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	50.405	-	50.405	121.963	-	121.963
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	74.147	-	74.147
9.2 Konsolide Edilmeyenler		50.405	-	50.405	47.816	-	47.816
9.2.1 Mali İştirakler		45.486	-	45.486	43.516	-	43.516
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		4.919	-	4.919	4.300	-	4.300
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	112.880	471.180	584.060	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		3.901	-	3.901	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)		814.625	4.590	819.215	811.492	4.522	816.014
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		15.158	2.085	17.243	15.664	1.974	17.638
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		15.158	2.085	17.243	15.664	1.974	17.638
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI		302.533	-	302.533	347.201	-	347.201
17.1 Cari Vergi Varlığı		1.360	-	1.360	2.382	-	2.382
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		301.173	-	301.173	344.819	-	344.819
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	12.488	-	12.488	8.224	-	8.224
18.1 Satış Amaçlı		12.488	-	12.488	8.224	-	8.224
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER		424.638	45.618	470.256	284.830	23.174	308.004
AKTİF TOPLAMI		114.934.959	17.933.573	132.868.532	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 HAZİRAN 2010 VE 31 ARALIK 2009 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm II)						
		Cari Dönem (30/06/2010)			Önceki Dönem (31/12/2009)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
PASİF KALEMLER							
I. MEVDUAT	(1)	88.350.578	18.361.332	106.711.910	79.526.120	19.003.347	98.529.467
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		389.924	28.697	418.621	77.077	23.875	100.952
1.2 Diğer		87.960.654	18.332.635	106.293.289	79.449.043	18.979.472	98.428.515
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	5.197	2.009	7.206	108	178	286
III. ALINAN KREDİLER	(3)	23.693	6.382	30.075	15.316	5.847	21.163
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		8.332.240		8.332.240	9.144.070		9.144.070
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		8.332.240	-	8.332.240	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		3.336.413		3.336.413	3.245.391		3.245.391
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		3.336.413	-	3.336.413	3.245.391	-	3.245.391
VII. MUHTELİF BORÇLAR		588.567	136.792	725.359	382.239	145.386	527.625
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	558.438	232.667	791.105	415.473	199.143	614.616
IX. FAKTORİNG BORÇLARI							
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(5)					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	-	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)	1.527.661	4.576	1.532.237	1.698.554	4.947	1.703.501
12.1 Genel Karşılıklar		355.303	104	355.407	428.436	33	428.469
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		582.690	-	582.690	542.600	-	542.600
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		589.668	4.472	594.140	727.518	4.914	732.432
XIII. VERGİ BORCU	(8)	238.391	255	238.646	388.107	178	388.285
13.1 Cari Vergi Borcu		238.391	255	238.646	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)	11.106.784	56.557	11.163.341	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		939.914	56.557	996.471	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		379.393	56.557	435.950	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		543.226	-	543.226	543.483	-	543.483
16.3 Kâr Yedekleri		5.596.351	-	5.596.351	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		583.460	-	583.460	304.134	-	304.134
16.4 Kâr veya Zarar		2.070.519	-	2.070.519	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		1.910.720	-	1.910.720	3.510.955	-	3.510.955
PASİF TOPLAMI		114.067.962	18.800.570	132.868.532	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 HAZİRAN 2010 VE 31 ARALIK 2009 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU		Cari Dönem (30/06/2010)			Önceki Dönem (31/12/2009)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		19.065.214	10.471.835	29.537.049	16.043.131	8.500.812	24.543.943
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	2.193.719	3.951.693	6.145.412	1.863.707	3.649.710	5.513.417
1.1 Teminat Mektupları		2.193.719	3.084.853	5.278.572	1.863.707	2.945.792	4.809.499
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		216.117	2.852.542	3.068.659	201.484	2.671.287	2.872.771
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1.458.520	-	1.458.520	1.176.679	-	1.176.679
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		519.082	232.311	751.393	485.544	274.505	760.049
1.2 Banka Kredileri		-	21.568	21.568	-	33.753	33.753
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	4.874	4.874	-	5.004	5.004
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	16.694	16.694	-	28.749	28.749
1.3 Akreditifler		-	845.272	845.272	-	670.165	670.165
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	845.272	845.272	-	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	(1)	15.972.331	5.094.553	21.066.884	14.144.051	4.681.095	18.825.146
2.1 Cayılamaz Taahhütler		5.294.256	544.043	5.838.299	4.745.082	493.722	5.238.804
2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri		175.590	280.003	455.593	155.778	234.856	390.634
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		2.250	-	2.250	2.250	1.388	3.638
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		1	-	1	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		2.498.552	-	2.498.552	2.371.778	-	2.371.778
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		2.184.674	-	2.184.674	1.929.243	-	1.929.243
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		1.990	-	1.990	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		431.199	264.040	695.239	27.368	257.478	284.846
2.2 Cayılabilir Taahhütler		10.678.075	4.550.510	15.228.585	9.398.969	4.187.373	13.586.342
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		10.677.723	4.550.510	15.228.233	9.398.617	4.187.373	13.585.990
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		352	-	352	352	-	352
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		899.164	1.425.589	2.324.753	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		899.164	1.425.589	2.324.753	35.373	170.007	205.380
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		19.233	29.320	48.553	35.373	36.408	71.781
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		9.625	14.664	24.289	17.695	18.209	35.904
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		9.608	14.656	24.264	17.678	18.199	35.877
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		879.931	1.396.269	2.276.200	-	133.599	133.599
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	1.137.465	1.137.465	-	67.043	67.043
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		879.931	258.804	1.138.735	-	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)		111.186.584	2.644.748	113.831.332	95.455.909	2.052.933	97.508.842
IV. EMANET KIYMETLER		8.503.361	647.155	9.150.516	8.108.322	647.052	8.755.374
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		3.589.455	507.442	4.096.897	3.964.563	539.030	4.503.593
4.3 Tahsile Alınan Çekler		560.494	15.745	576.239	593.924	12.007	605.931
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.004.041	82.400	2.086.441	1.103.817	53.386	1.157.203
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		18.493	-	18.493	16.952	-	16.952
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		2.112.891	-	2.112.891	2.210.442	-	2.210.442
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		216.335	41.568	257.903	216.972	42.629	259.601
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		1.652	-	1.652	1.652	-	1.652
V. REHİNLİ KIYMETLER		102.683.223	1.969.393	104.652.616	87.347.587	1.380.654	88.728.241
5.1 Menkul Kıymetler		201.183	13.097	214.280	201.018	14.152	215.170
5.2 Teminat Senetleri		12.069.509	774.225	12.843.734	9.963.090	638.605	10.601.695
5.3 Emtia		1.227.693	23.304	1.250.997	1.205.407	12.422	1.217.829
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		82.425.188	861.912	83.287.100	70.158.893	489.701	70.648.594
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		6.754.441	290.913	7.045.354	5.813.900	219.901	6.033.801
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		5.209	5.942	11.151	5.279	5.873	11.152
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	28.200	28.200	-	25.227	25.227
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		130.251.798	13.116.583	143.368.381	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 HAZİRAN 2010 VE 2009 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

III. GELİR TABLOSU				
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 01/01-30/06/2010	Önceki Dönem 01/01-30/06/2009
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)		6.060.150	7.493.260
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			2.685.067	2.819.710
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			527	546
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			108.339	189.367
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			1.326	2.499
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			3.258.952	4.475.656
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan			12.667	58.223
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV			-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan			1.274.027	771.627
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan			1.972.258	3.645.806
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri			-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			5.939	5.482
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)		3.324.305	4.470.134
2.1 Mevduata Verilen Faizler			3.066.055	4.057.586
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			792	1.734
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			245.019	383.688
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri			12.439	27.126
III. NET FAİZ GELİRİ (I + II)			2.735.845	3.023.126
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			246.893	234.052
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			291.140	277.537
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			12.590	9.983
4.1.2 Diğer			278.550	267.554
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar			44.247	43.485
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			-	-
4.2.2 Diğer			44.247	43.485
V. TEMETTÜ GELİRLERİ			29.521	25.883
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(3)		23.321	37.841
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı			12.420	10.391
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar			(27.960)	2.318
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı			38.861	25.132
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)		460.823	240.083
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)			3.496.403	3.560.985
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5)		135.665	390.484
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)		1.062.559	927.866
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)			2.298.179	2.242.635
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAĞI TUTARI			-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI			-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)			2.298.179	2.242.635
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(7)		(387.459)	(457.443)
16.1 Cari Vergi Karşılığı			(318.203)	(587.543)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı			(69.256)	130.100
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)			1.910.720	1.785.192
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)		1.910.720	1.785.192
Hisse Başına Kâr/Zarar			0,000764	0,000714

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 NİSAN - 30 HAZİRAN 2010 VE 2009 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

III. GELİR TABLOSU			
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Cari Dönem 01/04-30/06/2010	Önceki Dönem 01/04-30/06/2009
I. FAİZ GELİRLERİ		3.023.762	3.748.533
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		1.361.357	1.476.864
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		270	264
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		55.449	85.845
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1.127	831
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1.603.361	2.183.305
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		1.964	24.954
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		633.416	422.978
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		967.981	1.735.373
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		2.198	1.424
II. FAİZ GİDERLERİ		1.691.471	2.104.526
2.1 Mevduata Verilen Faizler		1.582.195	1.862.033
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		365	706
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		104.216	227.143
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		4.695	14.644
III. NET FAİZ GELİRİ (I + II)		1.332.291	1.644.007
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		122.285	106.423
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		146.070	127.879
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		7.072	5.102
4.1.2 Diğer		138.998	122.777
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		23.785	21.456
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer		23.785	21.456
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		4.614	19.695
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)		4.919	35.927
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		8.740	3.250
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(41.098)	3.211
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		37.277	29.466
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		303.127	92.140
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		1.767.236	1.898.192
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)		51.380	138.449
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		537.470	474.551
XI. NET FAALİYET KÂRİ/ZARARI (VIII-IX-X)		1.178.386	1.285.192
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAHİK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRİ/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)		1.178.386	1.285.192
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(180.255)	(262.093)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(97.401)	(304.990)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(82.854)	42.897
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		998.131	1.023.099
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 KÂRİ/ZARARI (XVII+XXII)		998.131	1.023.099
Hisse Başına Kâr/Zarar		0,000399	0,000409

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2010 VE 2009 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO			
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		Cari Dönem (30/06/2010)	Önceki Dönem (30/06/2009)
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	550.569	224.704
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	5.837	(192)
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	(94.418)	(35.017)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	461.988	189.495
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	(516.645)	(39.662)
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(497.680)	(51.195)
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	(18.965)	11.533
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	(54.657)	149.833

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																	
30 Haziran 2009	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. 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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150.025	-	-	-	-	150.025
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur Farkları		-	(551)	-	-	-	-	-	110	-	-	(192)	-	-	-	-	(633)
Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. 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		-	-	-	-	-	-	-	-	1.785.192	-	-	-	-	-	-	1.785.192
XX. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	189.449	-	984.169	28.288	-	(2.134.259)	-	-	-	-	-	(932.353)
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(932.353)	-	-	-	-	-	(932.353)
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	189.449	-	984.169	28.288	-	(1.201.906)	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		2.500.000	543.572	-	-	1.758.096	-	1.074.290	304.116	1.785.192	159.798	225.639	-	12.764	-	-	8.363.467

(*) 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 değerleme firmasının hazırladığı değerleme raporu ile tespit edilen rayiç değerlere ilişkin değerleme farkları "Menkul Değerler Değerleme Farkı" sütununda gösterilmektedir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																		
30 Haziran 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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(60.494)	-	-	-	-	(60.494)
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.531	-	-	4.531
	Kur Farkları		-	(257)	-	-	-	-	-	52	-	-	5.837	-	-	-	-	5.632
	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	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 Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	1.910.720	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	254.202	-	1.926.303	279.274	-	(3.510.954)	-	-	-	-	-	1.910.720
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.051.175)	-	-	-	-	-	(1.051.175)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	254.202	-	1.926.303	279.274	-	(2.459.779)	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)		2.500.000	543.226	-	-	2.012.298	-	3.000.593	583.460	1.910.720	159.799	435.950	-	17.295	-	-	11.163.341

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2010 ve 2009 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (*) (30/06/2010)	Önceki Dönem (30/06/2009)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		2.444.598	1.136.538
1.1.1 Alınan Faizler		6.375.803	6.709.092
1.1.2 Ödenen Faizler		(3.267.340)	(4.518.095)
1.1.3 Alınan Temettümler		29.498	22.396
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		290.987	277.648
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		655.756	63.552
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		331.556	231.632
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(863.064)	(522.921)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(627.038)	(589.875)
1.1.9 Diğer		(481.560)	(536.891)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		1.451.100	8.265.642
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net Artış/Azalış		169.234	(28.759)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(110.909)	58.826
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(6.451.574)	(2.695.005)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(78.049)	(60.580)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(1.347.673)	(125.176)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		8.661.559	6.254.981
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		8.673	(3.144)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		599.839	4.864.499
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		3.895.698	9.402.180
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(2.910.292)	(8.659.526)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(19.258)	(36.291)
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(29.751)	(23.312)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		5.557	-
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(8.349.343)	(7.116.363)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		3.934.628	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(1.968.562)	(5.104.646)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		3.516.437	3.621.086
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(1.043.365)	(930.418)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktısı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(1.043.364)	(928.918)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1)	(1.500)
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(278.862)	(15.169)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		(336.821)	(202.933)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		12.816.573	12.888.801
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		12.479.752	12.685.868

(*) 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 Haziran 2010 hesap dönemine ilişkin nakit akış tablosunda nakit ve nakde eşdeğer varlıklar olarak gösterilmemektedir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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 Haziran 2009 tarihli bakiyeler ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

Aksi belirtilmedikçe, finansal rapor ve dipnotlarda tüm bakiyeler Bin Türk Lirası (Bin 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 değerleme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II. ila XXIV. no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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 yöneltilmektedir. 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 imkan tanımaktadır. Likidite krizi olarak adlandırılacak bir durumun ortaya çıkması halinde, Banka'nın yaygın şube ağına sahip bir kamu bankası olmasına bağlı olarak mevduatlarının böyle bir durumdan önemli ölçüde etkilenmeyeceği varsayılmaktadır.

Yabancı para kaynakların maliyeti ile varlıkların getirisi yakından izlenmektedir. Mevduat faizleri, piyasa faizlerine göre ayarlanarak pozitif 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 HAZİRAN 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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 tespitini yapılmasındaki ölçütleri karşılamadığı ve bu türden türev işlemlerin satılması, vadesinin sona ermesi veya sözleşmeye konu edimlerin yerine getirilmesi yoluyla sona erdiği durumlar söz konusu olmamıştır.

Türev finansal araçlar sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun 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 HAZİRAN 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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 Tezgah 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 HAZİRAN 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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 öz kaynaklar 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 HAZİRAN 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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. 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın ters repo işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

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 HAZİRAN 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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 şerefîye 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 gerçekleştirilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleştirilir 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 hasılatı ile net defter değeri arasındaki fark olarak kâr veya zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. 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 HAZİRAN 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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, taksitde ait anapara ve faiz tutarı “Kiralama İşlemlerinden Borçlar” hesabına borç, faizler ise “Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri” hesabına alacak kaydedilerek “Diğer faiz giderleri” hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Banka “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 HAZİRAN 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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 HAZİRAN 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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 31 Aralık 2009 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 HAZİRAN 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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 HAZİRAN 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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 Bin TL'lik dönem kârından 161.584 Bin TL yasal yedek akçe ayrılmış, iki brüt aylık tutarını aşmamak kaydıyla personele 102.090 Bin TL temettü dağıtılmış, %15 oranında stopaj (141.176 Bin TL) kesintisi yapıldıktan sonra 26 Mayıs 2010 tarihinde Hazine Müsteşarlığı'na, net 800,000 Bin TL nakit olarak ödeme gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, kârın 1.926.303 Bin TL tutarındaki kısmı bünyede bırakılmış olup, 279.274 Bin TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilmemiştir. Rapor tarihi itibarıyla temettü almayan personele dağıtılacak olan 7.910 Bin TL temettü tutarı bulunmaktadır.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %20,52 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" in 5'inci maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formu'nda belirtilen risk ağırlıklarının uygulanması suretiyle hesaplanır.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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)	57.616.767	-	4.199.392	9.758.859	29.988.895	31.094	8
Nakit Değerler	788.565	-	38	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	3.322	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	7.565.082	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	4.074.378	-	60.785	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	58.074	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1.778.002	-	-	-	-	-	-
Krediler ⁽¹⁾	4.258.302	-	36.905	9.690.383	28.080.516	31.094	8
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	41.933.416	-	-	-	6.141	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	2.171	-	-
Muhtelif Alacaklar	40.966	-	2.475	-	123.919	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	854.511	-	553	68.476	775.522	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	9.071	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	831.530	-	-
Diğer Aktifler	336.527	-	85.043	-	99.240	-	-
Nazım Kalemler	184.672	-	131.678	-	4.224.111	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	184.672	-	113.020	-	4.223.629	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	18.658	-	482	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	57.801.439	-	4.331.070	9.758.859	34.213.006	31.094	8

⁽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 HAZİRAN 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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 HAZİRAN 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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)	40.005.307	34.086.345
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	3.522.613	2.331.700
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	10.009.066	8.659.562
Özkaynak	10.984.456	10.466.127
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	20,52	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	3.583.797	1.378.424
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	3.583.797	1.378.424
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı.	-	-
Kâr	2.070.519	3.670.753
Net Dönem Kârı	1.910.720	3.510.955
Geçmiş Yıllar Kârı	159.799	159.798
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısım	473.438	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 (-)	2	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	77.780	6.502
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	17.241	17.638
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	11.088.511	10.438.577

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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	355.407	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 Kısım	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	196.177	220.773
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	8.784	8.785
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	187.393	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	568.879	662.006
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	11.657.390	11.100.583
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	672.934	634.456
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	654.597	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	18.164	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	10.984.456	10.466.127

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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	235.284
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	16.083
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	29.503
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	939
(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)	281.809
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	3.522.613

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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
23.06.2010	1,5629	1,9126	1,3626	0,25779	0,20085	1,4122	1,5023	0,24074	2,3354	0,40538	1,7370
24.06.2010	1,5690	1,9292	1,3601	0,25973	0,20173	1,4255	1,5036	0,24205	2,3555	0,40669	1,7573
25.06.2010	1,5665	1,9258	1,3577	0,25928	0,20186	1,4338	1,5108	0,24163	2,3486	0,40592	1,7553
28.06.2010	1,5613	1,9242	1,3648	0,25910	0,20203	1,4463	1,5112	0,24322	2,3633	0,40461	1,7524
29.06.2010	1,5747	1,9147	1,3437	0,25756	0,20163	1,4535	1,5000	0,24280	2,3782	0,40807	1,7832
30.06.2010	1,5795	1,9358	1,3335	0,25977	0,20287	1,4581	1,4821	0,24223	2,3549	0,40719	1,7735

- 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
1,5679	1,9127	1,3380	0,25761	0,20023	1,3952	1,5119	0,24229	2,3159	0,40623	1,7247

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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	1.844.916	58.500	323	26.341	1.930.080
Bankalar	2.652.903	1.077.249	1.665	393.055	4.124.872
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	20.366	5.911	-	-	26.277
Para Piyasalarından Alacaklar	58.187	-	-	-	58.187
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.918.914	1.303.736	-	3.814	4.226.464
Krediler ⁽²⁾	724.325	2.283.449	-	4.802	3.012.576
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽⁵⁾	342.439	125.588	-	32.356	500.383
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.448.327	2.552.914	-	272	4.001.513
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	2.652	1.247	-	691	4.590
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	691	1.179	-	215	2.085
Diğer Varlıklar	21.010	11.404	103	11.829	44.346
Toplam Varlıklar	10.034.730	7.421.177	2.091	473.375	17.931.373
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	13.444	23.755	11	18.002	55.212
Döviz Tevdiat Hesabı	10.318.991	7.557.044	1.327	428.758	18.306.120
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.752	4.630	-	-	6.382
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	132.565	3.434	-	793	136.792
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	80.318	189.469	71	24.196	294.054
Toplam Yükümlülükler	10.547.070	7.778.332	1.409	471.749	18.798.560
Net Bilanço Pozisyonu	(512.340)	(357.155)	682	1.626	(867.187)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽³⁾	504.544	315.637	-	58.488	878.669
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	631.415	436.082	-	84.632	1.152.129
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	126.871	120.445	-	26.144	273.460
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	1.094.054	3.087.254	3.045	30.970	4.215.323
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 %18,12'si CHF, %48,92'si GBP, %12,08'i DKK ve kalan %20,87'si diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %27,46'sı CHF, %52,30'u GBP, %12,07'si DKK ve kalan %8,17'si diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

(2) Verilen kredilerin 1.399 Bin TL karşılığı USD ve 2.267 Bin TL karşılığı EURO bakiyesi döviz endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2009: 5.208 Bin TL karşılığı USD ve 3.022 Bin TL karşılığı EURO).

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

(4) Gayrinakdi kredilerin 410 Bin TL tutarındaki kısmına karşılık ayrıldığı için söz konusu tutar tabloya dâhil edilmemiştir (31 Aralık 2009: 417 Bin TL).

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

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

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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 analizleri ve yeniden fiyatlama boşluk analizleri de yapılmaktadır. Banka yapısal faiz oranı riskine ilişkin belirlemiş olduğu limiti aylık periyotlarda 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 HAZİRAN 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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	9.395.666	-	-	-	-	788.602	10.184.268
Bankalar	3.137.658	8.657	67.505	-	-	922.177	4.135.997
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	162.289	36.148	62.712	19.054	3.708	3.322	287.233
Para Piyasalarından Alacaklar	58.187	-	-	-	-	-	58.187
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	8.105.857	5.583.959	8.827.970	5.702.948	1.639.125	361.791	30.221.650
Verilen Krediler	13.468.389	1.697.656	4.080.552	19.225.382	4.300.936	188.155	42.961.070
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	13.110.721	21.808.613	2.755.748	2.007.225	3.052.417	-	42.734.724
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	2.285.403	2.285.403
Toplam Varlıklar	47.438.767	29.135.033	15.794.487	26.954.609	8.996.186	4.549.450	132.868.532
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	16.112	7.417	-	-	-	36.990	60.519
Diğer Mevduat	65.700.056	21.783.198	3.054.814	287.166	-	15.826.157	106.651.391
Para Piyasalarına Borçlar	7.830.862	501.378	-	-	-	-	8.332.240
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	725.359	725.359
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.155	9.505	17.853	532	30	-	30.075
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	3.007.169	-	14.061.779	17.068.948
Toplam Yükümlülükler	73.549.185	22.301.498	3.072.667	3.294.867	30	30.650.285	132.868.532
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	6.833.535	12.721.820	23.659.742	8.996.156	-	52.211.253
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(26.110.418)	-	-	-	-	(26.100.835)	(52.211.253)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	1.292	-	-	-	1.292
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(2.437)	(100)	-	-	-	-	(2.537)
Toplam Pozisyon	(26.112.855)	6.833.435	12.723.112	23.659.742	8.996.156	(26.100.835)	(1.245)

- (1) Vadesiz olan işlemler “1 Aya Kadar” ve “Faizsiz” sütunlarında gösterilmiştir.
- (2) Riski bankaya ait olmayan krediler için kullanılan, 3.007.169 Bin TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında “1-5 Yıl” vade grubunda gösterilmiştir. Banka tarafından kredi olarak kullandırılmayan 329.244 Bin TL tutarındaki fon bakiyesi ise “Faizsiz” sütununda yer almaktadır.
- (3) Ertelenmiş vergi aktif faizsiz sütununda gösterilmiştir.
- (4) Takipteki kredilerin net bakiyesi diğer varlıklar içerisinde “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.
- (5) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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	-	-	-	5,20
Bankalar	0,37	0,50	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,52	6,53	-	8,69
Para Piyasalarından Alacaklar	2,50	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,82	5,56	-	8,79
Verilen Krediler ⁽¹⁾	3,72	3,82	-	15,47
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	6,24	7,00	-	9,06
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı ⁽²⁾	0,95	0,29	-	-
Diğer Mevduat	1,85	2,34	-	7,47
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7,05
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,01	3,23	-	7,37

(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 HAZİRAN 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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 Bin TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Banka tarafından kredi olarak kullanılmayan 272.433 Bin 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 HAZİRAN 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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 HAZİRAN 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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 mevduatlardan oluşmaktadır. Banka’nın mevduatları geniş tabana yayılmış müşteri yapısına bağlı olarak zaman içinde büyük dalgalanmalar göstermemektedir. Ayrıca, acil bir durumda likidite ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak 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’nca 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 mevduatlara 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 HAZİRAN 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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	10.184.268	-	-	-	-	-	-	10.184.268
Bankalar	922.177	3.137.658	8.657	67.505	-	-	-	4.135.997
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.322	38.913	35.642	186.016	19.559	3.781	-	287.233
Para Piyasalarından Alacaklar	-	58.187	-	-	-	-	-	58.187
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	967.772	831.062	5.984.119	17.281.127	4.996.246	161.324	30.221.650
Verilen Krediler	-	1.977.851	3.508.531	16.833.229	18.254.335	2.198.969	188.155	42.961.070
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	383.975	5.699.579	6.679.519	24.855.811	5.115.840	-	42.734.724
Diğer Varlıklar	379.623	-	-	1.360	2.171	-	1.902.249	2.285.403
Toplam Varlıklar	11.489.390	6.564.356	10.083.471	29.751.748	60.413.003	12.314.836	2.251.728	132.868.532
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	36.990	16.112	7.417	-	-	-	-	60.519
Diğer Mevduat	15.826.157	65.700.056	21.783.198	3.054.814	287.166	-	-	106.651.391
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağlanan Fonlar	-	2.155	9.505	17.853	532	30	-	30.075
Para Piyasalarına Borçlar	-	7.830.862	501.378	-	-	-	-	8.332.240
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	513.610	211.749	-	-	-	-	-	725.359
Diğer Yükümlülükler (3)	796.775	476.631	98.468	-	3.007.169	582.690	12.107.215	17.068.948
Toplam Yükümlülükler	17.173.532	74.237.565	22.399.966	3.072.667	3.294.867	582.720	12.107.215	132.868.532
Likidite Açığı	(5.684.142)	(67.673.209)	(12.316.495)	26.679.081	57.118.136	11.732.116	(9.855.487)	-
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) Bilanço oluşturulan 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; bilanço oluşturulan pasif hesaplardan ise borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı bu sütunda gösterilmektedir.

(2) Ertelenmiş vergi aktifleri dağıtılamayan kolonuna dahil edilmiştir.

(3) Riski bankaya ait olmayan krediler için kullanılan, 3.007.169 Bin TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Banka tarafından kredi olarak kullandırılmayan 329.244 Bin TL tutarındaki fon bakiyesi ise "1 Aya Kadar" sütununda yer almaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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 HAZİRAN 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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 Haziran 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıdaki sayfada yer verilmiştir.

Faaliyet bölümlerine 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)	2.312.458	41.636	16.977	1.105.242	20.090	3.496.403
Faaliyet Kârı	1.154.034	32.718	11.610	1.063.907	6.389	2.268.658
İştiraklerden Elde Edilen Gelir (4)	-	-	-	-	-	29.521
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	-	2.298.179
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	(387.459)
Net Dönem Kârı	-	-	-	-	-	1.910.720
Bölüm Varlıkları-net (3)	38.128.878	3.759.475	725.696	86.301.028	2.138.308	131.053.385
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	663.668
Dağıtılamamış Varlıklar (5)	-	-	-	-	-	1.151.479
Toplam Varlıklar	-	-	-	-	-	132.868.532
Bölüm Yükümlülükleri- net (3)	93.990.002	15.233.659	214.150	8.355.495	2.141.002	119.934.308
Dağıtılamamış Yükümlülükler (5)	-	-	-	-	-	1.770.883
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	11.163.341
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	132.868.532
Diğer Bölüm Kalemleri						
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-
Amortisman	-	-	-	-	-	24.315
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-	-

- (1) Ticari ve kurumsal bankacılık sütunu Banka'nın 4 adet kurumsal şube ile 7 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 İhtisas bankacılık sütununda cari dönem rakamları bu dönemde açılmış olan Banka'nın 7 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 hesaplama 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 HAZİRAN 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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⁾	1.380.677	240.373	701.701	1.211.910	26.324	3.560.985
Net Faaliyet Kârı	183.036	181.527	701.701	1.164.312	12.057	2.242.635
İştiraklerden Elde Edilen Gelir ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	25.883
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	-	2.242.635
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	(457.443)
Net Dönem Kârı	-	-	-	-	-	1.785.192
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	-	-	-	-	-	20.230
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 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.
- (6) Gelir tablosu kalemleri 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla olan bakiyeleri göstermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	613.835	169.509	864.420	165.324
TCMB	7.640.349	1.755.316	6.503.974	1.636.220
Diğer	4	5.255	-	4.324
Toplam	8.254.188	1.930.080	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 %9,50’dir. T.C. Merkez Bankası zorunlu karşılıklara Mart, Haziran, Eylül ve Aralık ay sonları itibarıyla faiz tahakkuk ettirmektedir. 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla zorunlu karşılık faiz oranı TL için %5,20’dir. 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	7.617.138	-	6.484.581	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık ⁽¹⁾	23.211	1.755.316	19.393	1.636.220
Toplam	7.640.349	1.755.316	6.503.974	1.636.220

⁽¹⁾ Yurtdışı şubelere ait 27.267 Bin TL tutarındaki zorunlu karşılıklar tutarları da bu satırda gösterilmiştir (31 Aralık 2009: 23.553 Bin 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 HAZİRAN 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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	142	94	133	10
Swap İşlemleri	2.524	4.500	-	902
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2.666	4.594	133	912

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	-	-	-	-
Yurtiçi	-	129.752	-	1.621
Yurtdışı	11.125	3.995.120	6.695	5.421.293
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	11.125	4.124.872	6.695	5.422.914

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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	1.071.107	1.510.535
Toplam	1.071.107	1.510.535

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	30.067.293	25.625.885
Borsada İşlem Gören	30.063.478	25.302.138
Borsada İşlem Görmeyen	3.815	323.747
Hisse Senetleri	162.030	24.647
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	162.030	24.647
Değer Azalma Karşılığı (-)	7.673	711
Toplam	30.221.650	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	210.307	-	173.736	-
Toplam	210.307	-	173.736	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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	30.465.462	21.140	2.164.945	176.250
İskonto ve İstira Senetleri	118	-	-	-
İhracat Kredileri	1.280.338	-	2.238	93
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	821.264	-	33	-
Yurtdışı Krediler	247.788	-	-	-
Tüketici Kredileri	16.887.091	1.654	1.780.232	41.045
Kredi Kartları	1.031.398	1.657	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	10.197.465	17.829	382.442	135.112
İhtisas Kredileri	8.002.560	24.146	1.072.711	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar ⁽¹⁾	845.701	-	-	-
Toplam	39.313.723	45.286	3.237.656	176.250

⁽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 HAZİRAN 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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	601.981	17.894.650	18.496.631
Konut Kredisi	3.472	6.147.243	6.150.715
Taşıt Kredisi	2.586	185.017	187.603
İhtiyaç Kredisi	592.817	11.458.994	12.051.811
Yurtdışı ⁽²⁾	3.106	103.396	106.502
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	32	32
Konut Kredisi	-	32	32
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	258	258
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	258	258
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	974.674	8	974.682
Taksitli	201.270	-	201.270
Taksitsiz	773.404	8	773.412
Bireysel Kredi Kartları-YP	1.338	-	1.338
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.338	-	1.338
Personel Kredileri-TP	11.811	150.989	162.800
Konut Kredisi	-	799	799
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	5.135	149.488	154.623
Yurtdışı ⁽²⁾	52	702	754
Diğer	6.624	-	6.624
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	11	11
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	11	11
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	45.285	-	45.285
Taksitli	15.300	-	15.300
Taksitsiz	29.985	-	29.985
Personel Kredi Kartları-YP	89	-	89
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	89	-	89
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	157.546	-	157.546
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	1.792.724	18.045.948	19.838.672

(1) Tabloya 183.594 Bin TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu ayrıştırlamadığından dahil edilememiştir.

(2) Tablodaki 754 Bin TL tutarındaki Yurtdışı Personale Kullanılan Tüketici Kredileri ile 106.502 Bin TL tutarındaki Tüketici Kredileri 5-b tablosunda Yurtdışı Krediler altında gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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	87.529	2.070.514	2.158.043
İşyeri Kredisi	157	87.076	87.233
Taşıt Kredisi	4.504	107.604	112.108
İhtiyaç Kredisi	72.181	1.695.193	1.767.374
Diğer	10.687	180.641	191.328
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	58	-	58
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	58	-	58
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	11.578	-	11.578
Taksitli	42	-	42
Taksitsiz	11.536	-	11.536
Kurumsal Kredi Kartları-YP	83	-	83
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	83	-	83
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	7.365	-	7.365
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	106.613	2.070.514	2.177.127

(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	41.679.426	35.545.352
Yurtdışı Krediler	247.788	246.361
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	845.701	760.779
Toplam	42.772.915	36.552.492

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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	102.993	35.001
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	102.993	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	51.976	79.800
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	169.068	208.221
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	430.864	394.813
Toplam	651.908	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	3.182	19.706	40.291
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	3.182	19.706	40.291
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 HAZİRAN 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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 (+)	202.127	49.805	64.778
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	133.735	147.227
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	133.735	147.227	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) ⁽¹⁾	93.994	86.610	150.952
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	57.140	185.392	597.531
Özel Karşılık (-)	51.976	169.066	430.864
Bilançodaki Net Bakiyesi ⁽²⁾	5.164	16.324	166.667

(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	291	4.236	5.367
Özel Karşılık (-)	291	4.236	5.367
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 HAZİRAN 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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)	5.164	16.324	166.667
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	57.140	140.054	597.531
Özel Karşılık Tutarı (-)	51.976	123.730	430.864
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	5.164	16.324	166.667
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	45.338	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	45.338	-
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 HAZİRAN 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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	8.149.289	-	8.972.397	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	8.149.289	-	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	5.049.107	-	4.980.076	655.865
Diğer	-	-	-	-
Toplam	5.049.107	-	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	42.728.457	-	44.838.854	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Toplam	42.728.457	-	44.838.854	-

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	42.734.724	-	44.843.796	-
Borsada İşlem Görenler	37.499.695	-	38.954.254	-
Borsada İşlem Görmeyenler	5.235.029	-	5.889.542	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	42.734.724	-	44.843.796	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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	(19.542)	(64.785)
Yıl İçindeki Alımlar	1.426.907	8.799.714
Satış ve İtfâ Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(3.516.437)	(12.678.333)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	42.734.724	44.843.796

Banka, 2008 yılında, daha önce finansal tablolarında satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde takip ettiği 23.630.115 TL, 717.616.000 EURO ve 1.483.317.000 USD nominal tutarlı menkul kıymeti, rayiç değer toplamı sırasıyla 22.971.668.657 TL, 702.950.036 EURO ve 1.562.741.917 USD olan defter değerleri ile, daha önce gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde takip ettiği 37.951.000 EURO ve 45.501.000 USD nominal değerli menkul kıymeti rayiç değerleri toplamı sırasıyla 37.178.248 EURO ve 62.311.347 USD olan defter değerleri ile elde tutma niyetindeki değişiklikten dolayı, 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 68.984.332 TL, (23.067.331) EURO ve (15.207.271) 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 6.064.292 TL, negatif değerleme farkı 14.559.549 USD ve 16.776.217 EURO tutarındadır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak portföyüne sınıflanan menkul kıymetlerin bilanço tarihi itibarıyla rayiç değerleri toplamı 40.262.994 EURO ve 68.741.793 USD tutarındadır.

Alım satım amaçlı menkul değerler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne sınıflama yapılmamış olması durumunda 17.569.000 TL tutarında gelir reeskontu kaydedilecekti. Alım satım amaçlı portföyden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne yapılan sınıflamanın gelir etkisi 30 Haziran 2010 itibarıyla (13.108.728) TL tutarındadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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	10,00	5,00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	946.267	295.278	251.153	11.952	10.985	13.065	7.725	-
2	18.840	15.414	6.099	428	-	1.014	363	-
3	35.701	28.637	1.816	1.167	-	5.964	4.571	-
4	8.412	8.338	1	389	-	290	410	-

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

(2) Cari dönem bilgileri 30 Haziran 2010 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır. Önceki döneme ait kâr/zarar rakamları 30 Haziran 2009 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

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

(4) Gelişen İşletme Piyasaları Anonim Şirketi’nin ticaret unvanı, şirketin 05 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 HAZİRAN 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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 HAZİRAN 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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 Bin TL olup, sermayelerin tamamı ödenmiştir. Her iki şirket de ticari faaliyetlerine Ocak 2010 tarihi itibarıyla başlamıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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	272.207	36.483	450	-	7.987	16.577	-	-
2	73.318	22.848	772	-	1.637	3.552	-	-
3	326.105	101.218	186.802	786	-	5.057	9.412	-
4	77.018	58.846	13.479	2.592	969.256	7.090	7.291	-
5	7.746	7.345	80	319	1.752	880	949	-
6	14.071	6.558	3.534	60	-	944	2.634	-
7	9.859	4.042	125	97	22	162	203	-
8	1.015.460	294.192	488.670	11.081	2.409	1.694	1.583	298.834
9	168.476	67.439	60.291	4.249	362	499	719	44.460
10	72.039	42.751	21.183	1.729	50	685	632	29.114
11	136.756	58.362	45.488	2.521	297	(1.488)	460	53.111
12	79.405	34.613	30.549	1.414	687	872	1.235	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 Haziran 2010 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları 30 Haziran 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	4.415	4.415	60.861	4.168	4.831	2.744	2.237
Uzbekistan- Turkish Bank	8.938	8.938	85.897	3.660	975	3.065	2.089
Azer Türk Bank ASC	9.641	10.479	47.143	43.874	2.949	8.141	6.831
Toplam	22.994	23.832	193.901	51.702	8.755	13.950	11.157

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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 11.457 Bin TL, zirai alacaklardan dolayı 1.164 Bin TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 12.621 Bin TL olarak gerçekleşmiştir. Banka, elden çıkarılacak kıymetlere toplam 133 Bin TL amortisman uygulamıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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	4.639.303	-	10.035.396	35.560.043	1.754.972	325.002	448.852	-	52.763.568
Döviz Tevdiat Hesabı	2.698.427	-	4.573.424	6.086.433	1.356.055	220.447	3.371.334	-	18.306.120
Yurtiçinde Yer. K.	2.603.962	-	4.363.154	5.705.182	1.251.620	182.478	3.073.657	-	17.180.053
Yurtdışında Yer. K.	94.465	-	210.270	381.251	104.435	37.969	297.677	-	1.126.067
Resmî Kur. Mevduatı	6.100.129	-	1.873.246	4.172.726	794.353	1.314	8.048	-	12.949.816
Tic. Kur. Mevduatı	1.528.735	-	4.461.767	7.221.418	457.959	5.700	165.880	-	13.841.459
Diğ. Kur. Mevduatı	859.563	-	1.374.969	5.053.129	1.469.301	27.700	5.766	-	8.790.428
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	36.990	-	16.111	3.159	4.259	-	-	-	60.519
TCMB	1.388	-	1.580	-	-	-	-	-	2.968
Yurtiçi Bankalar	7.457	-	-	-	-	-	-	-	7.457
Yurtdışı Bankalar	25.129	-	14.531	3.159	4.259	-	-	-	47.078
Katılım Bankaları	3.016	-	-	-	-	-	-	-	3.016
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	15.863.147	-	22.334.913	58.096.908	5.836.899	580.163	3.999.880	-	106.711.910

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 HAZİRAN 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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	28.467.665	27.565.729	24.093.778	22.427.342
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	6.632.496	6.778.514	6.370.679	6.622.555
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar ⁽¹⁾	253.177	245.795	27.017	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 Gümülcine şubelerinin sırasıyla 7.217 Bin TL, 954 Bin TL ve 5.109 Bin TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırılmadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2009: Sofya, Atina ve Gümülcine şubelerinin sırasıyla 6.739 Bin TL, 771 Bin TL ve 4.954 Bin 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 3.693 Bin 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 Bin TL'ye kadar olan kısmının sigorta kapsamında olması nedeniyle yukarıda belirtilen rakamlara, reeskont tutarı olan 368.117 Bin 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 HAZİRAN 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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	3.971	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	1.876	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	130	80	108	-
Swap İşlemleri	5.067	1.929	-	178
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	5.197	2.009	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	23.693	5.916	15.316	5.283
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	466	-	564
Toplam	23.693	6.382	15.316	5.847

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	23.663	5.258	15.285	5.237
Orta ve Uzun Vadeli	30	1.124	31	610
Toplam	23.693	6.382	15.316	5.847

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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	355.407	428.469
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	215.834	288.459
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	68.278	56.909
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	21.268	20.800
Diğer	50.027	62.301

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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 3.047 Bin 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⁾	473.438	611.962

⁽¹⁾ Muhtelif riskler için ayrılan serbest karşılıklar hesabının cari dönemde 465.807 Bin TL (31 Aralık 2009: 604.309 Bin 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 HAZİRAN 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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 aşımına sebep 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 Bin TL ve üstü olan ve toplamı 59.754 Bin TL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Banka aleyhine sonuçlanmış ancak henüz kesinleşmemiş davalar için bu finansal tablolarda %100 oranında olmak üzere 9.250 Bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır. Ayrıca KOSGEB, Milli Prodüktivite Merkezi ve Umumi Hayata Müessir Afetlere Yardım Fonu tarafından aidat yükümlülükleri ile ilgili olarak Banka aleyhine açılmış olan davaların anapara ve faiz yükümlülükleri için 87.453 Bin TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır.

Ayrıca, Banka cari dönemde Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 3.047 Bin TL, memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 7.600 Bin TL, Aktif Pasif Komitesi Kararı gereğince 465.807 Bin TL, eski yıllara ait mutabakat sağlanamayan şubeler cari hesap kayıtları için 14.388 Bin TL ve diğer 6.595 Bin TL olmak üzere toplam 594.140 Bin 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	(18.328)	(13.512)
Dönem gideri ⁽²⁾	43.528	33.062
Toplam	454.200	426.650

⁽¹⁾ 30 Haziran 2009 tarihli verileri göstermektedir.

⁽²⁾ Dönem gideri, 46.028 Bin TL (30 Haziran 2009 :36.162 Bin TL) tutarındaki kıdem tazminatı karşılık gideri ile 2.500 Bin TL (30 Haziran 2009: 3.100 Bin TL) tutarındaki iptal edilen karşılıkların net tutarını göstermektedir.

Banka, 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla 128.490 Bin TL tutarında (31 Aralık 2009: 113.600 Bin TL) toplam izin yükümlülüğüne ilişkin karşılığı finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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 Haziran 2010 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 97.551 Bin TL'dir (31 Aralık 2009: 230.992 Bin TL).

2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	97.551	230.992
Menkul Sermaye İradı Vergisi	89.011	95.406
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	551	495
BSMV	23.072	26.624
Kambiyo Muameleleri Vergisi	3	3
Ödenecek Katma Değer Vergisi	493	1.021
Diğer	27.028	33.067
Toplam	237.709	387.608

3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	19	16
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	26	23
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel	85	68
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren	142	122
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel	5	5
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren	9	8
İşsizlik Sigortası - Personel	214	142
İşsizlik Sigortası - İşveren	428	282
Diğer	9	11
Toplam	937	677

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Banka'nın ertelenmiş vergi borcu 3.599 Bin TL (31 Aralık 2009: 7.055 Bin TL) olarak gerçekleşmiş ancak ertelenmiş vergi aktif ile netleştirmek suretiyle finansal tablolarda 301.173 Bin TL (31 Aralık 2009: 344.819 Bin TL) ertelenmiş vergi varlığı gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (Devamı)

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	19.521	-	19.521
Değerleme Farkı	-	19.521	-	19.521
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	379.393	37.036	462.925	8.161
Değerleme Farkı	483.500	37.036	577.650	8.161
Ertelenmiş Vergi Etkisi	(104.107)	-	(114.725)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	379.393	56.557	462.925	27.682

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	2.498.552	2.371.778
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	455.593	390.634
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	2.184.674	1.929.243
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	1	256.804
Diğer Cayılamaz Taahhütler	695.239	284.846
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	2.250	3.638
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	1.990	1.861
Toplam	5.838.299	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	5.278.572	4.809.499
Banka Kredileri	21.568	33.753
Akreditifler	845.272	670.165
Toplam	6.145.412	5.513.417

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	131.275	84.804
Kesin Teminat Mektupları	2.765.716	2.375.668
Avans Teminat Mektupları	1.630.183	1.588.973
Gümrük Teminat Mektubu	119.935	113.807
Diğer Teminat Mektupları	631.463	646.247
Toplam	5.278.572	4.809.499

c) 1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	605.653	621.622
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	33.245	47.888
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	572.408	573.734
Diğer Gayrinakdi Krediler	5.539.759	4.891.795
Toplam	6.145.412	5.513.417

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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⁾	2.633.836	51.231	2.789.469	30.241
Kısa Vadeli Kredilerden	820.452	17.863	1.131.578	26.110
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1.755.411	33.368	1.606.449	4.131
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	57.973	-	51.442	-
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	100.843	-	176.054	-
Yurtiçi Bankalardan	28	281	448	22
Yurtdışı Bankalardan	314	6.873	289	12.554
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	101.185	7.154	176.791	12.576

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	992	1.149

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	710	82	1.528	206
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	708	79	1.528	198
Yurtdışı Bankalara	2	3	-	8
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	710	82	1.528	206

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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	3.266	894

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	730.962	186.067
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	12.493	10.391
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	210.228	5.343
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	508.241	170.333
Zarar (-)	707.641	148.226
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	73	-
Türev Finansal İşlemlerden	238.188	3.025
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	469.380	145.201

4. 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 (394.237 Bin TL) önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek gelirlere alınan tutarlardan oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar ⁽¹⁾	134.218	201.332
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	46.790	69.840
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	77.060	118.034
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	10.368	13.458
Genel Karşılık Giderleri ⁽²⁾	426	81.746
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri ⁽²⁾	-	51.571
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	208	218
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	1	40
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	207	178
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	478	3.300
İştirakler	-	3.300
Bağlı Ortaklıklar	478	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer ⁽³⁾	335	52.317
Toplam	135.665	390.484

(1) İlgili tutar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 166.109 Bin TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır (30 Haziran 2009: 103.410 Bin TL).

(2) İlgili tutarlar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 212.062 Bin TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır (30 Haziran 2009: 50.925 Bin TL).

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri ⁽¹⁾	576.077	507.405
Kıdem Tazminatı Karşılığı ⁽¹⁾	46.032	36.162
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	1.407
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	23.085	19.930
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.230	300
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	198.323	162.897
Faaliyet Kiralama Giderleri	21.977	16.388
Bakım ve Onarım Giderleri	28.178	19.215
Reklam ve İlan Giderleri	6.930	9.879
Diğer Giderler	141.238	117.415
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	118	226
Diğer ⁽²⁾	217.694	199.539
Toplam	1.062.559	927.866

⁽¹⁾ Cari yılda personel gideri hesabından ödenen emekli ikramiyesi ile ihbar ve kıdem tazminatı tutarı olan 18.328 Bin TL kıdem tazminatı karşılığı satırında gösterilmiştir (30 Haziran 2009: 13.512 Bin TL).

⁽²⁾ Diğer kalemi oluşturan bakiyenin 62.804 Bin TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderinden (30 Haziran 2009: 87.328 Bin TL) ve 79.834 Bin TL'si vergi, resim ve harç giderlerinden (30 Haziran 2009: 58.553 bin TL) oluşmaktadır.

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

Banka'nın 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla toplam (387.459) Bin TL (30 Haziran 2009: (457.443) Bin TL) tutarındaki vergi karşılık giderinin (318.203) Bin TL (30 Haziran 2009: (587.543) Bin TL) tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, (69.256) Bin TL (30 Haziran 2009: 130.100 Bin TL) tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır.

8. 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 Haziran 2009: Bulunmamaktadır).

9. 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 Haziran 2010 tarihi itibarıyla toplam 278.550 Bin TL (30 Haziran 2009: 267.554 Bin TL) tutarındaki diğer ücret ve komisyon gelirlerinin 67.812 Bin TL (30 Haziran 2009: 63.830 Bin TL) tutarındaki kısmı kredi kartı ücret ve komisyonlarından, 52.957 Bin TL (30 Haziran 2009: 43.768 Bin TL) tutarındaki kısmı sigorta komisyonlarından geri kalan 157.781 Bin TL (30 Haziran 2009: 159.956 Bin TL) tutar ise hesap işletim ücretleri, havale ve diğer komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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	878.109	292.684				
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	992					

- (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 111.448 Bin 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	1.149	-	-	-	-	-

- (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 Bin TL tutarındaki plasmanlar dahil edilmiştir.
- (4) Alınan faiz ve komisyon gelirleri tutarı 30 Haziran 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	418.621	100.952	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	3.266	894	-	-	-	-

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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	2.397	12.768	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	(57)	(12)	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

3) Banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler:

Banka Üst Yönetimine sağlanan faydalar toplamı 4.997 Bin TL’dir (30 Haziran 2009: 4.263 Bin TL).

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1) Banka’nın 30 Haziran 2010 tarihli Yönetim Kurulu Kararı gereğince;

Fon Yönetimi Grubu Genel Müdür Yardımcısı Cem ÖZŞEN, Dış ilişkiler ve İştirakler Grubu Genel Müdür Yardımcılığı’na,

Banka Şube Müdürü (Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.’de Genel Müdür olarak geçici görevli) Celal REYHAN, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’ndan gerekli izin alındıktan sonra göreve başlamak üzere, Fon Yönetimi Grubu Genel Müdür Yardımcılığı’na,

Bireysel Bankacılık Grubu Genel Müdür Yardımcısı Soner CANKO, Bankacılık Operasyonları Grubu Genel Müdür Yardımcılığı’na,

Bireysel Pazarlama Daire Başkanı Alparslan ÇAKAR, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’ndan gerekli izin alındıktan sonra göreve başlamak üzere, Bireysel Bankacılık Grubu Genel Müdür Yardımcılığı’na,

Bankacılık Operasyonları Grubu Genel Müdür Yardımcısı Bülent YALIM, İç Kontrol Grup Başkanlığı’na atanmış olup, görev değişiklikleri Temmuz 2010 dönemi içerisinde gerçekleşmiştir.

2) 29 Temmuz 2010 tarih ve 27656 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ”e istinaden yabancı para yükümlülükler için zorunlu karşılık oranı %10 olarak değiştirilmiştir. Yeni oran 6 Ağustos 2010 tarihinden itibaren geçerli olacaktır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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 Haziran 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, 10 Ağustos 2010 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.