

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA
VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**



BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu konsolide olmayan finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıt toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin insiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıt sağlanmıştır.



Şartlı Görüşün Dayanağı:

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Bölüm II. Not 7.ç1’de belirtildiği üzere, bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan ve cari dönemde gider yazılan 130.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, yukarıda şartlı görüşün dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.’nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 37’nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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

Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 5 Mart 2012

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.
SERMAYE: 2.500.000.000 TÜRK LİRASI

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU
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 yılsonu 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
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan yılsonu 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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Muharrem KARSLI
Yönetim Kurulu Başkanı

Hüseyin AYDIN
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

Oğuz KAYHAN
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Halil ÇELİK
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Bilgehan KURU
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı V.

Mehmet Şükrü TAŞCI
Genel Muhasebe ve Raporlama
Bölüm 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 gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V. Özkaynak değişim tablosu	9
VI. Nakit akış tablosu	11
VII. Kar dağıtım 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	13
III. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X. Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XV. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler ilişkin açıklamalar	20
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler 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	23
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. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	30
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	34
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	35
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar	36
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	39
VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar	44
VIII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	47
IX. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	50
X. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	51

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	52
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	79
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	83
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	87
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	88
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	89
VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	91
IX. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	91

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	92
---	----

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	92
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	92

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.’nin (“Ziraat Bankası” veya “Banka”) temelini 1863 yılında kurulan Memleket Sandıkları oluşturmaktadır. 1883 yılında Memleket Sandıkları’nın yerini Menafî Sandıkları almış ve 1888 yılında da Menafî 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.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

İsmi	Görevi
Yönetim Kurulu Üyeleri	
Muharrem KARSLI	Başkan
Mehmet MUMCUOĞLU	Başkan Vekili
Hüseyin AYDIN	Genel Müdür ve Üye
Burhanettin AKTAŞ (*)	Üye
Halil ÇELİK	Üye
Hikmet Aydın SİMİT	Üye
Mustafa ÇETİN	Üye
Oğuz KAYHAN	Üye
Dr. Ümran DEMİRÖRS	Üye
Denetim Komitesi Üyeleri	
Halil ÇELİK	Üye
Oğuz KAYHAN	Üye
Genel Müdür Yardımcıları	
Ali TOKER	İnsan Kaynakları
Alpaslan ÇAKAR	Operasyonel İşlemler
Bilgehan KURU	Hazine Yönetimi
Bilgehan KURU (Vekâleten)	Finansal Yönetim
Cem İNAL	Bireysel Bankacılık
Mehmet Cengiz GÖĞEBAKAN	Kredi Politikaları
Musa ARDA	Kredi Tahsis ve Yönetimi
Numan BEK	Uluslararası Bankacılık
Ömer Muzaffer BAKTIR	Pazarlama
Grup Başkanı	
Bülent YALIM	İç Kontrol ve Risk Yönetimi Grubu
Teftiş Kurulu Başkanı	
Ali ARAS	Teftiş Kurulu Başkanı

(*) 5 Ocak 2012 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

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.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Banka'nın faaliyet amacı ana sözleşmesinde mevduat kabulü dahil her türlü bankacılık faaliyetlerinin yürütülmesi olarak saptanmıştır. Banka bu amaçla Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla Türk parası ve döviz üzerinden her türlü nakdi ve gayrinakdi krediler açmak, yerel ve uluslararası finans piyasalarında kullanılan finansal ürünlerin ihracına, alınmasına, satılmasına aracılık etmek, yatırım bankacılığı işlemleri yapmak, yurtiçi ve yurtdışı vadeli piyasalarda alım ve satım işlemi yapmak, bankalararası para piyasasından, yurtiçi ve yurtdışından fon sağlamak, her türlü sermaye piyasası işlemlerini yapmak, ithalat ve ihracat işlemlerine aracılık etmek, sigorta ve diğer finans kuruluşları acenteliği yapmak, ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yurtiçi ve yurtdışında bankaların kurabilecekleri veya ortak olabilecekleri her türlü ortaklığa iştirak etmek ya da bu amaçla yeni ortaklıklar kurmak, her çeşit taşınır ve taşınmaz malları, sınai ve fikri hakları, intifa, irtifak ve üst hakkı gibi sınırlı ayni ve şahsi alacak haklarını iktisap etmek ve iktisap ettiği mal ve hakları satmak, devretmek, bu mal ve haklar üzerinde rehin ve ipotek tesis etmek, tesis edilmiş rehin ve ipotekleri fek etmek gibi her türlü tasarrufi işlemleri yapmak, kira ve satış vaadi sözleşmelerini tapuya şerh etmek gibi her türlü faaliyette bulunur.

Banka, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, yurt içinde 1.373 şube, 27 büro, 32 özel işlem merkezi, 2 mobil şube olmak üzere toplam 1.434 şube (2010: 1.299 yurt içi şube, 25 büro, 53 özel işlem merkezi, 2 mobil şube olmak üzere toplam 1.379 şube), yurt dışında 16 şube ve 8 altşube (ABD'de New York, İngiltere'de Londra, Gürcistan'da Tiflis, Irak'ta Bağdat ve Erbil, Yunanistan'da Atina, Gümülline, İskeçe ve Rodos Şubeleri, Bulgaristan'da Sofya Şubesi ile Filibe/Plovdiv, Kırcaali ve Varna Altşubeleri, Suudi Arabistan'da Cidde Şubesi, KKTC'de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa ve Gönyeli Şubeleri ile Akdoğan, Yakın Doğu Üniversitesi, Karaoğluoğlu, Çatalköy ve İskele Altşubeleri) olmak üzere toplam 24 ve genel toplamda 1.458 şubesinin yanı sıra İran'da Tahran Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir. Ayrıca, Gürcistan'da Batum Altşubesi 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.

31 ARALIK 2011 VE 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm I)						
		Cari Dönem (31/12/2011)			Önceki Dönem (31/12/2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF KALEMLER							
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	6.318.336	7.954.038	14.272.374	7.652.000	2.613.064	10.265.064
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	92.992	40.604	133.596	211.577	28.012	239.589
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		92.992	40.604	133.596	211.577	28.012	239.589
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		42.289	14.139	56.428	183.889	26.229	210.118
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		50.703	26.465	77.168	27.688	1.783	29.471
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)	61.040	1.259.419	1.320.459	44.514	4.597.596	4.642.110
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	33.842.067	4.285.716	38.127.783	35.943.019	3.781.486	39.724.505
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		123.809	93.586	217.395	118.312	46.394	164.706
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		33.313.947	4.145.154	37.459.101	35.618.082	3.695.037	39.313.119
5.3 Diğer Menkul Değerler		404.311	46.976	451.287	206.625	40.055	246.680
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	64.330.044	7.099.931	71.429.975	51.982.988	5.460.465	57.443.453
6.1 Krediler ve Alacaklar		64.073.451	7.099.809	71.173.260	51.700.885	5.460.465	57.161.350
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		14.193	264.996	279.189	-	206.449	206.449
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		64.059.258	6.834.813	70.894.071	51.700.885	5.254.016	56.954.901
6.2 Takipteki Krediler		850.293	12.748	863.041	844.746	10.324	855.070
6.3 Özel Karşılıklar (-)		593.700	12.626	606.326	562.643	10.324	572.967
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	27.600.761	4.903.436	32.504.197	32.331.551	4.056.500	36.388.051
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		27.592.135	4.902.915	32.495.050	32.325.607	4.056.071	36.381.678
8.2 Diğer Menkul Değerler		8.626	521	9.147	5.944	429	6.373
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	59.806	-	59.806	52.177	-	52.177
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		59.806	-	59.806	52.177	-	52.177
9.2.1 Mali İştirakler		53.781	-	53.781	47.123	-	47.123
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		6.025	-	6.025	5.054	-	5.054
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	123.000	576.949	699.949	114.700	520.976	635.676
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		117.279	576.949	694.228	108.979	520.976	629.955
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		5.721	-	5.721	5.721	-	5.721
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	50.359	50.359	-	43.231	43.231
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	50.359	50.359	-	43.231	43.231
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	50.359	50.359	-	43.231	43.231
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)	(14)	921.322	9.176	930.498	821.178	4.864	826.042
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	52.614	11.363	63.977	33.736	1.688	35.424
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		52.614	11.363	63.977	33.736	1.688	35.424
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI		281.913	-	281.913	316.340	-	316.340
17.1 Cari Vergi Varlığı		211	-	211	1.504	-	1.504
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı	(16)	281.702	-	281.702	314.836	-	314.836
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	51.882	-	51.882	14.945	-	14.945
18.1 Satış Amaçlı		51.882	-	51.882	14.945	-	14.945
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER		703.217	51.157	754.374	478.769	54.332	533.101
AKTİF TOPLAMI		134.438.994	26.242.148	160.681.142	129.997.494	21.162.214	151.159.708

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 VE 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm II)						
		Cari Dönem (31/12/2011)			Önceki Dönem (31/12/2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
PASİF KALEMLER							
I. MEVDUAT	(1)	89.189.709	23.876.973	113.066.682	103.371.049	22.425.423	125.796.472
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		1.066.830	108.861	1.175.691	1.395.435	131.613	1.527.048
1.2 Diğer		88.122.879	23.768.112	111.890.991	101.975.614	22.293.810	124.269.424
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	29.853	9.968	39.821	5.514	85	5.599
III. ALINAN KREDİLER	(3)	65.526	487.956	553.482	28.679	70.084	98.763
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		23.319.266	2.468.904	25.788.170	5.003.477	-	5.003.477
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	871.449	871.449	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		23.319.266	1.597.455	24.916.721	5.003.477	-	5.003.477
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		3.871.136	-	3.871.136	3.525.458	-	3.525.458
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		3.871.136	-	3.871.136	3.525.458	-	3.525.458
VII. MUHTELİF BORÇLAR		688.700	199.156	887.856	574.576	139.130	713.706
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	794.385	340.473	1.134.858	626.643	297.670	924.313
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(5)	-	-	-	-	1	1
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	1	1
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
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)	1.886.463	5.973	1.892.436	1.223.040	4.990	1.228.030
12.1 Genel Karşılıklar		977.551	139	977.690	254.814	31	254.845
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		656.600	-	656.600	600.830	-	600.830
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		252.312	5.834	258.146	367.396	4.959	372.355
XIII. VERGİ BORCU	(8)	269.111	337	269.448	405.625	179	405.804
13.1 Cari Vergi Borcu		269.111	337	269.448	405.625	179	405.804
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)	13.140.811	36.442	13.177.253	13.271.440	186.645	13.458.085
16.1 Ödenmiş Sermaye		2.500.000	-	2.500.000	2.500.000	-	2.500.000
16.2 Sermaye Yedekleri		150.032	36.442	186.474	1.302.740	186.645	1.489.385
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(410.811)	36.442	(374.369)	741.963	186.645	928.608
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		17.361	-	17.361	17.295	-	17.295
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		543.482	-	543.482	543.482	-	543.482
16.3 Kâr Yedekleri		8.230.307	-	8.230.307	5.596.300	-	5.596.300
16.3.1 Yasal Yedekler		2.290.756	-	2.290.756	2.012.298	-	2.012.298
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		5.305.510	-	5.305.510	3.000.593	-	3.000.593
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		634.041	-	634.041	583.409	-	583.409
16.4 Kâr veya Zarar		2.260.472	-	2.260.472	3.872.400	-	3.872.400
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		159.798	-	159.798	159.798	-	159.798
16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		2.100.674	-	2.100.674	3.712.602	-	3.712.602
PASİF TOPLAMI		133.254.960	27.426.182	160.681.142	128.035.501	23.124.207	151.159.708

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 VE 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem (31/12/2011)			Önceki Dönem (31/12/2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	(1),(3)	36.255.578	21.183.840	57.439.418	21.918.514	11.352.571	33.271.085
I. GARANTİ VE KEFALETLER		4.046.543	7.932.118	11.978.661	2.600.853	4.921.101	7.521.954
1.1 Teminat Mektupları		4.044.509	5.922.741	9.967.250	2.598.621	3.898.990	6.497.611
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		392.196	5.600.700	5.992.896	306.182	3.675.222	3.981.404
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		2.959.563	-	2.959.563	1.782.538	-	1.782.538
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		692.750	322.041	1.014.791	509.901	223.768	733.669
1.2 Banka Kredileri		2.000	371.588	373.588	2.000	37.164	39.164
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	6.354	6.354	-	8.721	8.721
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		2.000	365.234	367.234	2.000	28.443	30.443
1.3 Akreditifler		34	1.637.789	1.637.823	232	984.947	985.179
1.3.1 Belgeli Akreditifler		34	1.637.789	1.637.823	232	984.947	985.179
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. TAHHÜTLER	(1),(3)	30.945.781	8.304.720	39.250.501	17.265.250	4.282.801	21.548.051
2.1 Cayılamaz Taahhütler		7.755.616	974.747	8.730.363	5.684.559	491.315	6.175.874
2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri		268.644	367.070	635.714	93.489	167.788	261.277
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		1.000	-	1.000	2.000	-	2.000
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		143	-	143	-	-	-
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		2.461.000	-	2.461.000	2.303.845	-	2.303.845
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		3.822.106	-	3.822.106	2.673.734	-	2.673.734
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		8.131	-	8.131	10.958	-	10.958
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		1.194.592	607.677	1.802.269	600.533	323.527	924.060
2.2 Cayılabilir Taahhütler		23.190.165	7.329.973	30.520.138	11.580.691	3.791.486	15.372.177
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		23.189.863	7.329.973	30.519.836	11.580.339	3.791.486	15.371.825
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		302	-	302	352	-	352
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	1.263.254	4.947.002	6.210.256	2.052.411	2.148.669	4.201.080
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		1.263.254	4.947.002	6.210.256	2.052.411	2.148.669	4.201.080
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		133.195	134.512	267.707	9.352	10.353	19.705
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		66.617	67.248	133.865	4.682	5.187	9.869
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		66.578	67.264	133.842	4.670	5.166	9.836
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		1.130.059	4.812.490	5.942.549	2.043.059	2.138.316	4.181.375
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	2.977.218	2.977.218	61.728	2.039.638	2.101.366
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		1.130.059	1.835.272	2.965.331	1.981.331	98.678	2.080.009
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)		212.862.987	14.045.181	226.908.168	144.257.120	7.326.577	151.583.697
IV. EMANET KIYMETLER		21.201.775	1.362.383	22.564.158	12.077.658	645.771	12.723.429
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		3.561.620	1.133.079	4.694.699	2.917.066	515.859	3.432.925
4.3 Tahsile Alınan Çekler		977.787	14.781	992.568	867.258	15.434	882.692
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.770.680	143.105	2.913.785	2.161.082	75.767	2.236.849
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.893	-	8.893	8.442	-	8.442
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		13.672.892	93	13.672.985	5.920.736	305	5.921.041
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		208.254	71.325	279.579	201.422	38.406	239.828
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		1.649	-	1.649	1.652	-	1.652
V. REHİNLİ KIYMETLER		191.661.212	12.598.473	204.259.685	132.179.462	6.647.063	138.826.525
5.1 Menkul Kıymetler		264.618	38.111	302.729	261.333	13.549	274.882
5.2 Teminat Senetleri		24.543.558	4.242.379	28.785.937	15.576.321	2.641.709	18.218.030
5.3 Emtia		1.249.461	14.118	1.263.579	1.227.795	25.555	1.253.350
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		154.386.204	6.685.510	161.071.714	107.084.713	3.050.964	110.135.677
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		11.212.162	1.611.171	12.823.333	8.024.091	909.357	8.933.448
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		5.209	7.184	12.393	5.209	5.929	11.138
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	84.325	84.325	-	33.743	33.743
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		249.118.565	35.229.021	284.347.586	166.175.634	18.679.148	184.854.782

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 VE 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

III. GELİR TABLOSU				
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 01/01-31/12/2011	Önceki Dönem 01/01-31/12/2010
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)		13.706.442	12.391.498
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			7.392.119	5.776.757
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			1.650	1.145
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			34.657	176.506
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			38	5.301
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			6.265.869	6.418.601
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan			9.571	20.312
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV			-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan			3.202.880	2.701.743
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan			3.053.418	3.696.546
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri			-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			12.109	13.188
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)		8.464.864	7.035.839
2.1 Mevduata Verilen Faizler			7.348.651	6.554.119
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			6.583	1.892
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			1.088.513	456.102
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri			21.117	23.726
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)			5.241.578	5.355.659
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			625.613	510.581
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			773.958	609.248
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			45.158	27.934
4.1.2 Diğer			728.800	581.314
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar			148.345	98.667
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			12	1
4.2.2 Diğer			148.333	98.666
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)		31.788	33.648
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(4)		(61.453)	(13.137)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı			93.140	22.348
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	(5)		291.574	111.554
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı			(446.167)	(147.039)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(6)		372.414	976.774
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)			6.209.940	6.863.525
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(7)		807.997	144.505
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(8)		2.622.439	2.249.660
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)			2.779.504	4.469.360
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)	(9)		2.779.504	4.469.360
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(10)		(678.830)	(756.758)
16.1 Cari Vergi Karşılığı			(314.816)	(807.390)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı			(364.014)	50.632
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(11)		2.100.674	3.712.602
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)	(12)		2.100.674	3.712.602
Hisse Başına Kâr/Zarar			0,000840	0,001485

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 VE 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO		
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Cari Dönem (31/12/2011)	Önceki Dönem (31/12/2010)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(320.948)	1.184.512
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	(17.038)	1.756
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	(216)	62.173
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	85.332	(211.259)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(252.870)	1.037.182
XI. DÖNEM KÂR/ZARARI	(1.050.107)	(599.181)
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişime (Kar-Zarara Transfer)	(1.055.826)	(576.649)
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	5.719	(22.532)
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	(1.302.977)	438.001

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																	
31 Aralık 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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	436.245	-	-	-	-	436.245
IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.531	-	-	4.531
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.756	-	-	-	-	1.756
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	3.712.602	-	-	-	-	-	-	3.712.602
XVIII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	254.202	-	1.926.303	279.275	-	(3.510.955)	-	-	-	-	-	(1.051.175)
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.051.175)	-	-	-	-	-	(1.051.175)
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	254.202	-	1.926.303	279.275	-	(2.459.780)	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)		2.500.000	543.482	-	-	2.012.298	-	3.000.593	583.409	3.712.602	159.798	928.608	-	17.295	-	-	13.458.085

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																	
31 Aralık 2011	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	543.482	-	-	2.012.298	-	3.000.593	583.409	-	3.872.400	928.608	-	17.295	-	-	13.458.085
II. Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.152.774)	-	-	-	-	(1.152.774)
V. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66	-	-	66
IX. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(150.203)	-	-	-	-	(150.203)
X. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	2.100.674	-	-	-	-	-	-	2.100.674
18.1 Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	278.458	-	2.304.917	50.632	-	(3.712.602)	-	-	-	-	-	(1.078.595)
18.2 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.078.595)	-	-	-	-	-	(1.078.595)
18.3 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	278.458	-	2.304.917	50.632	-	(2.634.007)	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)		2.500.000	543.482	-	-	2.290.756	-	5.305.510	634.041	2.100.674	159.798	(374.369)	-	17.361	-	-	13.177.253

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 VE 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Cari Dönem (31/12/2011)	Önceki Dönem (31/12/2010)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		2.826.818	3.135.587
1.1.1 Alınan Faizler		14.662.653	12.017.169
1.1.2 Ödenen Faizler		(8.515.062)	(6.979.212)
1.1.3 Alınan Temettüleri		31.788	38.185
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		772.430	604.451
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		692.076	173.266
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		823.027	635.478
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2.366.768)	(2.068.396)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(651.052)	(911.528)
1.1.9 Diğer		(2.622.274)	(373.826)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(9.835.062)	2.270.643
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		148.418	236.202
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(5.297.641)	(817.408)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(13.786.911)	(20.905.224)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(189.121)	(166.178)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		21.717.650	(2.264.439)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(13.610.193)	25.334.357
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		452.364	77.467
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		730.372	775.866
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(7.008.244)	5.406.230
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		2.866.552	(5.062.108)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(78.697)	(22.807)
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(181.265)	(163.745)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		32.217	76.915
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(51.478.756)	(25.603.705)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		50.861.760	12.806.347
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(4.373.548)	(2.041.461)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		9.003.719	9.886.348
2.9 Diğer		(918.878)	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(1.078.596)	(1.051.175)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(1.078.595)	(1.051.175)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1)	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		606.441	192.319
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		(4.613.847)	(514.734)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	12.301.839	12.816.573
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	7.687.992	12.301.839

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 VE 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOLARI

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

VII.	KÂR DAĞITIM TABLOSU ⁽¹⁾	Cari Dönem (31/12/2011)	Önceki Dönem ⁽²⁾ (31/12/2010)
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1	Dönem Kârı	2.779.504	4.469.360
1.2	Ödenecek Vergi Ve Yasal Yükümlülükler (-) ⁽³⁾	678.830	807.390
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(314.816)	(807.390)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi Ve Yasal Yükümlülükler	(364.014)	-
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	2.100.674	3.661.970
1.3	Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4	Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	105.034	183.099
1.5	Bankada Bırakılması Ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	1.995.640	3.478.871
1.6	Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	125.000
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	125.000
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	Personele Temettü (-)	-	111.898
1.8	Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara İkinci Temettü (-)	-	841.697
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	841.697
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	95.359
1.11	Statü Yedekleri (-)	-	-
1.12	Olağanüstü Yedekler	-	2.304.917
1.13	Diğer Yedekler	-	-
1.14	Özel Fonlar	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2	İkinci Tertip Yasal Yedekler (-)	-	-
2.3	Ortaklara Pay (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	Personele Pay (-)	-	-
2.5	Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0,000840	0,001485
3.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
3.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	0,000387
4.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

(1) Kar dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(2) Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu 31 Aralık 2010 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayınlandığı tarihten sonra Olağan Genel Kurul kararı ile kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir.

(3) Önceki döneme ilişkin 50.632 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilmemiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla finansal tablolar 31 Aralık 2010 tarihli bağımsız denetimden geçmiş bakiyeler ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

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

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

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

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

Banka’nın temel faaliyet alanı; her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, yurtiçi ve yurtdışı para ve sermaye piyasalarında işlemler yapmak, tarım sektörüne finansman desteği sağlamak, Türk Lirası ve yabancı para mevduat toplamak gibi bankacılık hizmetlerini kapsamaktadır. Banka’nın ana fonlama kaynaklarının önemli bir kısmını Türk Lirası cinsinden olan mevduatlar, repo ve özkaynaklar ile Banka’ya bütçeden, bakanlıklardan ve diğer kamu kaynaklarından yasa ve idari kararlarla tahsis edilen fonlar oluşturmaktadır. Banka bu kaynaklarını ağırlıklı olarak Devlet İç Borçlanma Senetleri ve krediler olmak üzere yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltmektedir. Banka’nın likidite yapısı, vadesi gelecek bütün yükümlülüklerin karşılanabileceği şekilde dikkate alınmaktadır. Banka bilançosunda yer alan kaynakların büyük bölümü sabit oranlı olmasına rağmen, aktiflerde yer alan bir kısım menkul kıymetlerin getirileri değişken oranlıdır. Kaynakların yeniden fiyatlandırmaya kalan sürelerinin kısa olması sebebiyle kaynak maliyetleri piyasadaki şartlara bağlı olarak kısa aralıklarla yeniden fiyatlanmaktadır. Banka ayrıca uzun vadeli plasmanlarında daha yüksek getiri ilkesini benimsemiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlar arasında krediler ve menkul kıymetler sayılabilir. Bilanço dışı risk alanları içerisinde en önemlileri teminat mektupları, banka kredileri, akreditifler, çekler için ödeme taahhütleri ve kredi kartı harcama limit taahhütleridir.

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

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

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

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

Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin varlık ve yükümlülükleri ile gelir ve giderleri bilanço tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kurlarından Türk parasına çevrilmektedir.

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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 değerleme 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 tahsil edildikleri anda gelir kaydedilmektedir. Bunların dışındaki ticari ve tarımsal kredilerden alınan komisyon gelirleri ile bireysel kredilerde faiz niteliğinde olanlar (komisyon tutarına bağlı olarak faiz oranı değişenler) dönemsel ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak ilgili kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadırlar. Bununla birlikte, Aralık 2011 dönemi itibarıyla bireysel kredilerden alınan faiz niteliğinde olmayan komisyonların da dönemsel ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak ilgili kâr/zarar hesaplarına aktarılmasına başlanılmıştır. Diğer ücret ve komisyon giderleri ise ödendikleri anda gider hesabına kaydedilmektedir.

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

Banka'da, "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı finansal varlıklar olup 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 dönemlerde ise gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından İMKB'de işlem görenler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları ile, İMKB'de işlem görmeyen finansal varlıklar ise T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlendirilmektedir. Eurobondlar ise Tezgaah Üstü Piyasa'da oluşan işlem fiyatları ile değerlendirilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlemelerinde elde etme maliyetleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki olumlu farklar "Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları" hesabına, olumsuz farklar ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabına, itfa edilmiş maliyetleri ile elde etme maliyetleri arasındaki olumlu farklar faiz geliri, olumsuz farklar değer düşme giderleri ve gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki olumlu farklar sermaye piyasası işlem karları, olumsuz farklar ise sermaye piyasası işlem zararları hesabına yansıtılmaktadır.

b. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

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 yatırımlar grubunda sınıflandırılan menkul kıymetler erken itfa kapsamında değişim-geri alım ihalelerine veya iade işlemlerine tabi tutulabilmektedir.

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.

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

c. Krediler ve alacaklar:

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Krediler ve alacaklar: (Devamı)

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 ve ihtiyatlılık ilkesi göz önünde bulundurularak bu tür kredilerin teminatları 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.

d. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır. Bu değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların, gerçeğe uygun değer ile maliyet arasındaki fark faiz gelir reeskontu veya değer azalış karşılığı olarak muhasebeleştirilmektedir. Ayrıca etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile maliyet değerleri de karşılaştırılarak aradaki fark faiz geliri veya değer düşüş gideri olarak gösterilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin gerçeğe uygun değerleri ile iskonto edilmiş değerleri karşılaştırılmakta ve aradaki fark özkaynaklar kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değerleme Farkları” hesabı altında gösterilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde gösterilen birikmiş rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif bir piyasada fiyat kotasyonu bulunmaması veya makul değerlerin güvenilir olarak ölçülemediği durumlarda satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile veya uygun değerleme yöntemleri kullanılarak belirlenmektedir.

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

Satılmaya hazır finansal varlıklara dair kalıcı değer düşüşü olması durumunda, ilgili TMS hükümleri çerçevesinde, “Menkul Değerler Değer Düşüş 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, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri” hesabının borcuna kaydedilmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

Özel karşılıkların dışında, Banka ilgili yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. 6 Mart 2010 tarihinden itibaren uygulanmakta olan, kredi kartları alacakları haricinde yeni kullanılan nakdi krediler için genel karşılık oranının yüzde sıfır olarak dikkate alınması uygulamasına, 1 Ocak 2011 tarihi itibarıyla Banka tarafından son verilmiş ve Karşılıklar Yönetmeliği'nin 7nci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi paralelinde, 1 Ocak 2011 tarihinden itibaren standart nitelikli nakdi krediler üzerinden %1 oranında genel karşılık ayırmaya başlanmıştır. Ayrıca 21 Aralık 2010 tarihli Aktif-Pasif Komitesi ("APKO") Toplantısı'nda alınan karar uyarınca, nema kredileri hariç toplam krediler için ayrılacak genel ve serbest karşılık tutarının %3 olarak esas alınması uygulaması 1 Ocak 2011 tarihinden itibaren sona erdirilmiş, bu doğrultuda krediler için tutulan mevcut serbest karşılık genel karşılık hesaplarına aktarılmıştır. Bununla birlikte, Bankalarca Kredilerin ve diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te 28 Mayıs 2011 ve 18 Haziran 2011 tarihlerinde yapılan değişiklikler Banka tarafından uygulanarak ilave genel karşılık tutarları ilgili muhasebe hesaplarına yansıtılmıştır.

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 ANLAŞMALAR VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutulmuş 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 İşlemlerinden 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 İşlemlerinden Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin faiz gelir reeskontları etkin faiz yöntemine göre hesaplanmaktadır.

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

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

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

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

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

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

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal Kiralama

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

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

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

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

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin kanunen hak edilen izin süresinden düşülmesi suretiyle bulunan kullanılmayan izin gün sayısı üzerinden 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 ("Sandık"), 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Sandık'tan yaralanan kişi sayısı, bağımlılar hariç, 14.325'tir (2010: 11.625 kişi). Bu kişilerin 10.925'i aktif, 3.400'ü pasif üyelere oluşturmaktadır (2010: 8.339 aktif üye, 3.286 pasif üye).

Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 23. maddesi ile Kanun'un yayımını izleyen üç yıl içinde SGK'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. Anayasa Mahkemesi, 30 Mart 2011 tarihli toplantısında alınan karar ile, iptal davasını esastan incelemiş ve maddelerin iptali ile yürürlüğünün durdurulma istemini reddetmiştir.

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Emeklilik Hakları (Devamı)

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.

9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/1559 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 506 sayılı Kanunun geçici 20 nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesine ilişkin sürenin iki yıl uzatılması kararlaştırılmıştır.

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2011 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 muhasebeleştirildiği 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.

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 muhasebeleştirmektedir.

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.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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, VIII. no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 1 Mart 2011 tarihinde gerçekleştirdiği 2010 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, 2010 yılsonuna ait 3.712.602 TL'lik dönem kârından 278.458 TL yasal yedek akçe ayrılmış, iki brüt aylık tutarını aşmamak kaydıyla personele dağıtılması kararlaştırılan 116.000 TL personel temettü tutarından 111.898 TL temettü dağıtılmış, %15 oranında stopaj (144.390 TL) kesintisi yapıldıktan sonra 30 Mart 2011 tarihinde Hazine Müsteşarlığı'na, net 818.205 TL nakit olarak ödeme gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, kârın 2.304.917 TL tutarındaki kısmı bünyede bırakılmış olup, 50.632 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilmemiştir. Personele ödenmek üzere ayrılan temettü tutarından artan kısım (4.102 TL) %15 oranında stopaj (615 TL) yapılarak net 3.487 TL daha yılsonu itibarıyla T.C. Hazine Müsteşarlığı hesaplarına aktarılmıştır.

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı, bu 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 %15,61 olarak gerçekleşmiştir (2010: %19,20).

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.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları						
	Banka						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	52.351.581	-	1.775.476	16.339.203	45.821.684	1.198.149	4.847.168
Nakit Değerler	1.331.212	-	66	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	3	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	5.192.098	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	1.137.520	-	180.126	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	7.748.998	-	-	-	-	-	-
Krediler ⁽¹⁾	5.246.346	-	396.074	16.100.257	42.047.967	1.198.149	4.847.168
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) ⁽¹⁾	-	-	-	-	102.417	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	31.823.531	-	-	-	8.884	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	3.231	-	-
Muhtelif Alacaklar	7.571	-	73.378	-	156.844	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	687.571	-	18.340	238.946	1.201.890	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	810.114	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	982.341	-	-
Diğer Aktifler	314.251	-	150.098	-	327.870	-	-
Nazım Kalemler	299.575	-	373.286	-	7.770.437	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	299.575	-	287.758	-	7.769.680	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	85.528	-	757	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	52.651.156	-	2.148.762	16.339.203	53.592.121	1.198.149	4.847.168

⁽¹⁾ Finansal tablolarda Tasfiye Olunacak 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.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: (Devamı)

	Risk Ağırlıkları						
Önceki Dönem	Banka						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	51.566.459	-	4.906.371	13.127.561	41.412.283	55.855	-
Nakit Değerler	1.291.045	-	129	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	6.549.245	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	4.543.751	-	97.392	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	2.424.645	-	-	-	-	-	-
Krediler	4.547.023	-	184.218	13.056.906	38.545.233	55.855	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) ⁽¹⁾	-	-	-	-	112.952	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	35.638.709	-	-	-	6.146	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	2.932	-	-
Muhtelif Alacaklar	19.775	-	120	-	123.971	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	753.601	-	1.722	70.655	846.303	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	731.084	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	840.797	-	-
Diğer Aktifler	342.416	-	176.431	-	105.473	-	-
Nazım Kalemler	248.224	-	167.813	-	4.924.591	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	248.224	-	128.169	-	4.924.497	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	39.644	-	94	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	51.814.683	-	5.074.184	13.127.561	46.336.874	55.855	-

⁽¹⁾ Finansal tablolarda Tasfiye Olunacak 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.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	73.683.034	53.999.274
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	6.431.913	5.526.838
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	10.895.348	10.009.066
Özkaynak	14.208.686	13.350.237
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	15,61	19,20

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	2.290.756	2.012.298
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	1.018.023	834.924
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	1.272.733	1.177.374
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	5.939.551	3.584.002
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	5.305.510	3.000.593
Dağıtılmamış Kârlar	634.041	583.409
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	2.260.472	3.872.400
Net Dönem Kârı	2.100.674	3.712.602
Geçmiş Yıllar Kârı	159.798	159.798
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısım	140.248	275.125
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısım ⁽¹⁾	-	-
Zarar (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-) ⁽²⁾	34.382	16.666
Peşin Ödenmiş Giderler (-) ⁽³⁾	-	73.771
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	29.595	18.758
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	13.610.532	12.678.112

⁽¹⁾ 10 Mart 2011 tarihli ve 27870 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" gereğince ilgili satırın adı "Sekizinci Fıkra'da Yer Alan Sınırları Aşmamak Kaydıyla Birincil Sermaye Benzeri Borçlar" olarak değiştirilmiştir.

⁽²⁾ Yukarıda bahsi geçen yönetmelik gereği "Özel Maliyet Bedelleri"nin adı "Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri" olarak değiştirilmiştir.

⁽³⁾ Yukarıda bahsi geçen yönetmelik gereği "Peşin Ödenmiş Giderler"in Ana Sermaye'den indirim kalemi yapılmasına son verilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	977.690	254.845
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	17.361	17.295
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	(374.369)	417.874
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	81.478	36.763
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	(455.847)	381.111
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nın Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	620.682	690.014
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	14.231.214	13.368.126
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	22.528	17.889
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
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	21.638	17.699
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	39	190
Diğer	851	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	14.208.686	13.350.237

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kredi riski, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın; yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Kredi müşterilerinin limitleri, yasal mevzuata uygun olarak Şubeler, Bölge Başkanlıkları, Grup Başkanlıkları, Bölüm Başkanlıkları, Genel Müdür Yardımcılığı, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin mali olan ve olmayan verileri, kredi ihtiyaçları, sektörel ve coğrafi özellikler gibi pek çok faktör bir arada değerlendirilerek tahsis edilmektedir.

Krediler portföyüne ilişkin tespit edilen global limitler, Yönetim Kurulu'nun onayı ile belirlenmekte ve gerektiğinde revize edilmektedir. Tespit edilen limitler, ilgili Genel Müdürlük birimleri tarafından mevcut portföy yapısı, müşteri ve kredi potansiyeli ile bölgesel ve sektörel özellikler, çalışan personelin yetkinliği gibi hususlar gözetilerek Bölge Başkanlıkları bazında dağıtılmaktadır.

Ticari kredi portföyünde risk yoğunlaşmasını önlemek amacıyla; grup firmaları, özel ve kamu firmaları ve farklı borçlu grupları bazında limitler belirlenmekte ve izlenmektedir. Benzer bir şekilde tarımsal kredi portföyüne yönelik limitlerin belirlenmesinde bölgelerin yapısı göz önünde bulundurulmaktadır. Bankanın kullandırılan bireysel kredilerde kredi yetki limitleri tür ve teminat ayırımında belirlenmekte olup, bu limitler genel olarak ekonomik konjonktür ve Bölge Başkanlıkları/Şubelerin talepleri doğrultusunda güncellenebilmektedir.

Bütçe hedefleri doğrultusunda TL/YP Nakdi/Gayrinakdi Ticari/KOBİ kredi plasmanları sektörel ve bölgesel bazda tahsis edilmekte ve izlenmektedir.

Şubelerce kullandırılan kredilerin limitleri, konuları, teminat durumu, vadeleri, izlendikleri hesaplar, borç bakiyeleri ile müşteri sayılarına göre belirli periyotlarda değerlendirilmekte, müşteri bazında ve bölgesel bazda izlenmektedir.

Ticari kredilerde kredinin tahsisi sonrasında firmalar izlenmeye devam edilmekte, kredili firmaların mali yapıları ve piyasa ilişkilerinde meydana gelen değişiklikler takip edilmektedir. Kredi limitleri bir yıl süreyle geçerli olmak üzere tespit edilip onaylanmakta, müşterinin durumunda (mali yapısında, piyasasında, teminat v.b.) olumsuz bir değişiklik olmaması koşuluyla yenileme yapılmaktadır.

Tarımsal krediler, Banka'nın ihtisas kredileri olup, tarımsal kredi açma yetkisi verilen Bölge Başkanlığı, Tarımsal Bankacılık Şubeleri ve bağlı şubeler aracılığıyla kullandırılmaktadır. Kredi limiti tarımsal üretim faaliyetine ilişkin kapasite, krediye konu ürüne ilişkin birim maliyet, işletme sermayesi ihtiyacı, yatırım tutarı, ürünün cari piyasa değeri, destekleme ödemeleri, belgelendirilebilir nitelikteki alacaklar, işletmenin gelir-gider/nakit akım projeksiyonu ve müşterinin ödeme gücü gibi unsurlar dikkate alınarak tespit edilmektedir. Kredi değerliliğinin tespitinde müşterilerin mali verileri de göz önünde bulundurulmaktadır. Tarımsal kredi müşterileri düzenli aralıklarla tarımsal üretim gerçekleştirdikleri tesislerinde ziyaret edilmek suretiyle izlenmekte ve kredi değerliliğinde meydana gelen değişiklikler belirlenmektedir. Kredi limitinin tespiti ve mevcut limitin değiştirilmesi için yerinde tespit yapılmaktadır.

Banka, kredilendirmede asli unsuru müşterinin kredibilitesi olarak değerlendirmekte ve kredi borçlularının kredi değerlilikleri kredi başvurusu ve limit tahsis/yenilenmesi esnasında tespit edilmektedir. Başvuru sırasında alınacak belgeler mevzuatta açıkça yer almakta olup, söz konusu belgelerin mevzuata uygun olarak temin edilip edilmediği denetim birimleri tarafından kontrol edilmektedir. Banka teminatı da riskin asgariye indirilmesi ve tasfiyesi bakımından önemli görmektedir. Güvenilir ve sağlam teminatlar alınması temeline dayanan kredi politikaları ve süreçleri neticesinde, Banka'nın kredi riskini önemli ölçüde azalttığı düşünülmektedir.

Banka, KOBİ-Ticari-Kurumsal kredi müşterisinin kredi değerliliğinin analizi adına yapılan içsel derecelendirme işlemlerini kredi tahsisinde bir karar destek sistemi olarak Ocak 2011 tarihinden itibaren uygulamaya almıştır.

Banka, mevzuatında tanımlanmamış ve uygulamaya alınmamış kredilendirme işlemlerini yapmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde karşılık ayırmaktadır.

Yurt dışında ve yurt içinde yerleşik bankalar lehine limit tesisleri, müşterilerin ve birimlerin ihtiyaçları dikkate alınarak, bankaların ve bulundukları ülkelerin mali ve ekonomik durumları ile derecelendirmeleri doğrultusunda yapılmaktadır. Bankaların ve/veya bulundukları ülkelerin ekonomik, mali ya da finansal açıdan riskli görülmesi durumunda tesis edilmiş olan limitler vade, miktar veya işlem cinsi ile sınırlandırılabilen ya da kullandırılmaları durdurulabilmektedir.

Yurt dışında yürütülen kredi işlemlerinin farklı ülkelerdeki mali kurumlar ile yapılması ve bilançodaki payının küçük olması göz önüne alınarak, Bankanın bu faaliyetler nedeniyle oldukça düşük kredi riski taşıdığı düşünülmektedir.

Banka'nın yurtiçi/yurtdışı mali kurum ve ülke riskleri genellikle uluslararası derecelendirme şirketleri tarafından derecelendirilen ülke-kurumlara ilişkin riskleri içermektedir. Hazine işlemleri belirlenmiş olan yetki ve limitler çerçevesinde gerçekleştirilmekte, söz konusu yetki ve limitlere ilişkin izleme faaliyetleri yerine getirilmektedir. Fon Yönetimi kapsamındaki müşteri işlemleri, müşteriler için belirlenen genel kredi limitleri dahilinde gerçekleştirilmektedir.

Banka'da aktif-pasif dengesi ile yasal sınırlar göz önünde tutularak Yönetim Kurulu'na belirlenmiş olan yetki ve limitler çerçevesinde vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile diğer türev ürün işlemleri yapılmaktadır. Söz konusu işlemlerde, bilanço içindeki payı dikkate alındığında, oldukça düşük düzeyde kredi riski taşınmaktadır.

Nakit riski karşılık yönetmeliği uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan müşterilere ait gayri nakdi riskler de aynı yönetmelik uyarınca özel karşılığa tabi tutulmakta, ilgili riskler tazmin edilerek nakit alacak haline dönüştüklerinde daha önce donuk alacak olarak sınıflandırılan nakit kredi ile aynı risk grubunda takip edilmekte ve özel karşılık ayrılmaya devam edilmektedir.

Yenilenen ve itfa planına bağlanan krediler de yine söz konusu yönetmelikte belirlenen hususlara uygun olarak ve yönetmelikte öngörülen hesaplarda tutulmakta, ayrıca Banka tarafından kredi risk politikaları çerçevesinde izlenmektedir. Bu kapsamda ilgili müşterilerin finansal durumu ve ticari faaliyetleri analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapıp yapılmadığı takip edilmekte ve gerekli önlemler alınmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %11'dir (2010: %15).

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %71'dir (2010: %75).

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı %17'dir (2010: %17).

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 977.690 TL'dir (2010: 254.845 TL).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu:

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler ⁽¹⁾		Diğer Krediler ⁽²⁾	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanıcılara Göre Kredi Dağılımı	70.606.088	55.799.721	567.172	1.361.629	70.688.408	76.352.145	2.223.452	5.343.781
Özel Sektör	19.997.218	16.685.707	364.069	648.191	-	39.243	11.746	116.591
Kamu Sektörü	713.774	470.541	7.229	709.316	70.242.580	76.118.877	207.003	31.495
Bankalar	-	-	195.874	4.122	228.433	29.319	2.001.471	5.192.763
Bireysel Müşteriler	49.895.096	38.643.473	-	-	-	-	3.232	2.932
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	217.395	164.706	-	-
Coğrafi Bölgeler İtibarıyla Bilgiler	70.606.088	55.799.721	567.172	1.361.629	70.688.408	76.352.145	2.223.452	5.343.781
Yurtiçi	69.134.097	54.820.282	520.041	1.310.467	70.226.365	75.962.690	1.357.779	4.291.711
Avrupa Birliği Ülkeleri	607.742	499.488	33.341	33.136	186.806	171.281	295.560	163.041
OECD Ülkeleri ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	464.365	255.045	13.553	18.026	172.110	111.177	391.045	863.172
Diğer Ülkeler	399.884	224.906	237	-	103.127	106.997	179.068	25.857

(1) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak menkul değerleri içermektedir.

(2) İlk üç sütuna dahil edilmemiş; ancak 5411 sayılı Kanunun 48'inci maddesinde bilanço içi kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir; dağıtılamayan diğer kredi kalemleri bireysel müşteriler satırında gösterilmiştir.

(3) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kar
Cari Dönem					
Yurtiçi	156.918.237	144.555.556	11.463.481	-	2.087.239
Avrupa Birliği Ülkeleri	1.167.029	1.179.715	36.321	-	251
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	1.031.327	1.027.202	346.918	-	3.624
Diğer Ülkeler	754.435	741.416	131.941	-	9.560
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	810.114	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-
Toplam	159.871.028	147.503.889	11.978.661	810.114	2.100.674
Önceki Dönem					
Yurtiçi	147.671.930	134.973.739	7.162.786	-	3.700.049
Avrupa Birliği Ülkeleri	891.094	881.055	36.280	-	(292)
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	1.248.830	1.249.053	312.169	-	(737)
Diğer Ülkeler	616.770	597.776	10.719	-	13.582
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	731.084	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-
Toplam	150.428.624	137.701.623	7.521.954	731.084	3.712.602

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

(2) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım	22.950.572	35,82	332.387	4,68	16.768.330	32,43	201.399	3,69
Çiftçilik ve Hayvancılık	22.603.867	35,28	330.439	4,65	16.520.797	31,95	197.808	3,62
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	346.705	0,54	1.948	0,03	247.533	0,48	3.591	0,07
Sanayi	2.181.803	3,41	2.625.475	36,98	3.598.316	6,96	2.064.530	37,81
Madencilik ve Taşocakçılığı	74.693	0,12	206.479	2,91	416.967	0,81	121.208	2,22
İmalat Sanayi	2.088.730	3,26	2.120.705	29,87	3.137.641	6,07	1.777.267	32,55
Elektrik, Gaz, Su	18.380	0,03	298.291	4,20	43.708	0,08	166.055	3,04
İnşaat	1.059.939	1,65	236.591	3,33	669.062	1,29	203.967	3,74
Hizmetler	5.816.829	9,08	2.600.390	36,63	6.095.327	11,79	1.352.231	24,76
Toptan ve Perakende Ticaret	2.205.077	3,44	304.086	4,28	1.971.802	3,81	203.845	3,73
Otel ve Lokanta Hizmetleri	369.671	0,58	266.492	3,75	311.606	0,60	214.006	3,92
Ulaştırma ve Haberleşme	846.469	1,32	137.949	1,94	889.433	1,72	113.043	2,07
Mali Kuruluşlar	134.304	0,21	505.678	7,12	1.237.690	2,39	123.939	2,27
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	31.766	0,05	781.205	11,00	20.803	0,04	16.339	0,30
Serbest Meslek Hizmetleri	22.770	0,04	-	-	19.198	0,04	-	-
Eğitim Hizmetleri	82.528	0,13	3.908	0,06	64.166	0,12	2.171	0,04
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2.124.244	3,32	601.072	8,47	1.580.629	3,06	678.888	12,43
Diğer ⁽¹⁾	32.064.308	50,04	1.304.966	18,38	24.569.850	47,52	1.638.338	30,00
Toplam	64.073.451	100,00	7.099.809	100	51.700.885	100	5.460.465	100

(1) Bireysel krediler diğer kaleminin içinde gösterilmektedir.

Aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin azami kredi duyarlılıklarını göstermektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan FV	133.596	239.589
Bankalar	1.320.459	4.642.110
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	38.127.783	39.724.505
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	32.504.197	36.388.051
Verilen Krediler	71.429.975	57.443.453
Diğer Varlıklar	597.043	450.105
Bilanço kalemlerinin kredi risk duyarlılığı	144.113.053	138.887.813
Garanti ve Kefaletler	11.978.661	7.521.954
Taahhütler	39.250.501	21.548.051
Nazım hesap kalemlerinin kredi risk duyarlılığı	51.229.162	29.070.005
Toplam kredi risk duyarlılığı	195.342.215	167.957.818

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Toplam	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Toplam
Finansal Varlıklar						
Bankalar	1.320.459	-	1.320.459	4.642.110	-	4.642.110
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan FV	133.596	-	133.596	239.589	-	239.589
Verilen Krediler:	67.458.041	3.715.219	71.173.260	53.433.759	3.727.591	57.161.350
Ticari Krediler	15.979.007	729.498	16.708.504	15.500.607	532.079	16.032.686
Bireysel Kredileri	29.562.673	2.401.145	31.963.818	22.554.172	2.254.154	24.808.326
İhtisas Kredileri	21.916.361	584.576	22.500.938	15.378.980	941.358	16.320.338
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	38.127.783	-	38.127.783	39.724.505	-	39.724.505
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	32.504.197	-	32.504.197	36.388.051	-	36.388.051

Vadesi veya anlaşma koşulları Banka yönetimi tarafından tekrar değerlendirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan FV	-	-
Verilen Krediler:	579.101	915.293
Ticari Krediler	125.242	132.191
Bireysel Krediler	48.513	39.932
İhtisas Kredileri	405.346	743.170
Diğer	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-

III. 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 sınırlandırılmasına yönelik pozisyon limiti uygulaması bulunmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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	396.735
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	21.056
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	96.762
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(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)	514.553
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	6.431.913

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	400.308	406.666	396.140	252.905	367.395	193.508
Hisse Senedi Riski	30.315	33.044	31.048	20.668	26.352	3.846
Kur Riski	73.177	94.274	49.896	31.007	47.322	19.553
Emtia Riski	1.373	2.185	1.825	890	1.078	759
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	6.314.663	6.702.113	5.986.363	3.818.375	5.526.838	2.720.825

IV. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Operasyonel risk hesaplamasında kullanılan yöntem ile operasyonel risk ölçümlerinin hangi aralıkta yapılmakta olduğu:

Operasyonel risk, Banka içi kontrollerdeki aksamalar sonucu hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçmasından, Banka yönetimi ve personeli tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilememesinden, Banka yönetimindeki hatalardan, bilgi teknolojisi sistemlerindeki hata ve aksamalar ile deprem, yangın, sel gibi felaketler nedeniyle maruz kalınan kayıp veya zarar ihtimali olarak tanımlanır.

Banka, Temel Gösterge Yöntemi ile yıllık periyotlarla Operasyonel Riske Esas Tutar hesaplaması yapmaktadır. Temel Gösterge Yöntemi'nde operasyonel riske esas tutarı belirleyen parametre brüt gelirdir. Brüt gelir genel olarak net faiz gelirleri ile net faiz dışı gelirlerin toplamından oluşmakla birlikte satılmaya hazır menkul değerler ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler satış kârı/zararı ve olağanüstü gelirler hesaplamaya dahil edilmemektedir. Operasyonel riske esas tutarın hesaplanmasında son 3 yıllık brüt gelirlerin ortalaması alınarak 12,5 ile çarpılmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a) Operasyonel risk hesaplamasında kullanılan yöntem ile operasyonel risk ölçümlerinin hangi aralıkta yapılmakta olduğu: (Devamı)

Banka'nın operasyonel risk yönetimi politika ve uygulama usulleri, "Operasyonel Risk Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında belirlenmiştir.

Banka'da İç Kontrol ve Risk Yönetimi Grup Başkanlığı bünyesinde operasyonel risk yönetimi faaliyetleri yürütülmektedir. Bu çerçevede genel olarak;

- Gerçekleşmiş operasyonel riskler "operasyonel risk kayıp veri tabanı" bünyesinde takip edilmektedir. Bu veri tabanı sistem üzerinden muhasebe verileriyle uyumlu olarak çalışmaktadır. Toplanan veriler Basel II'de öngörülen standartlara uygun olarak sınıflandırılmaktadır.
- Basel II Uzlaşısı çerçevesinde global düzeyde hizmet veren bankalar tarafından kullanılması öngörülen İleri Ölçüm Yöntemleri ile ekonomik sermaye hesaplaması yapılmakta olup, yöntemin geliştirilmesi çalışmalarına devam edilmektedir.
- Şubelerin operasyonel risk düzeylerinin belirlenebilmesi amacıyla İç Kontrol denetim programında kullanılmak üzere operasyonel risk göstergeleri, operasyonel risk veri tabanı ile belirlenmiş işlemlerin adet ve hacim bilgileri gibi çeşitli değişkenlerden yararlanılarak "Operasyonel Risk Haritası" çalışmaları yürütülmektedir.
- Risklerin yerinde tespiti amacıyla, tüm Bölge Başkanlıklarında toplantılar yapmak ve çalışanlarla yüz yüze görüşmek suretiyle Özdeğerlendirme Çalışması gerçekleştirilmektedir.
- Bilgi Sistemleri Risk Yönetimi faaliyetleri kapsamında Banka'nın ilgili diğer birimleri ile koordineli olarak Bankamız İş Sürekliliği Planı oluşturulmuş, yürürlükte olan Acil Durum Planı revize edilmiş ve iki plan bir araya getirilerek "T.C. Ziraat Bankası A.Ş. İş Sürekliliği ve Acil Durum Planı" hazırlanmıştır. Bu kapsamda, Banka personelinin Plan hakkında bilgilendirilmesi, sorumlulukları hakkında bilgi sahibi olmaları ve Planın kurum kültürünün bir parçası haline gelebilmesi amacıyla eğitimler düzenlenmiştir.

b) Banka standart metot kullanmamaktadır.

V. 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c) Yabancı para risk yönetim politikası:

Banka'nın faaliyet gösterdiği en önemli yabancı para birimleri olan ABD Dolar ve Avro'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:

	ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100Yen
23.12.2011	1,8840	2,4544	1,9168	0,33142	0,27440	2,0161	1,8549	0,31629	2,9604	0,48865	2,4152
26.12.2011	1,8811	2,4544	1,9094	0,33057	0,27345	2,0118	1,8430	0,31589	2,9408	0,48621	2,4096
27.12.2011	1,8903	2,4645	1,9165	0,33210	0,27501	2,0223	1,8526	0,31642	2,9611	0,48840	2,4223
28.12.2011	1,9012	2,4629	1,9252	0,33178	0,27560	2,0250	1,8651	0,31620	2,9500	0,49237	2,4421
29.12.2011	1,9074	2,4575	1,9249	0,33113	0,27563	2,0238	1,8652	0,31665	2,9416	0,49264	2,4478
30.12.2011	1,8816	2,4390	1,9199	0,32834	0,27406	2,0076	1,8461	0,31466	2,9205	0,48661	2,4343

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

ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100Yen
1,8609	2,4438	1,8844	0,32928	0,27179	1,9967	1,8188	0,31583	2,9047	0,48127	2,3880

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	Avro	ABD Doları	Yen	Diğer YP ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4.690.220	2.306.241	450	957.127	7.954.038
Bankalar	274.721	867.440	523	116.735	1.259.419
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.663	4.476	-	-	14.139
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.754.558	1.531.158	-	-	4.285.716
Krediler ⁽²⁾	3.002.122	4.074.519	-	24.854	7.101.495
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽⁴⁾	382.227	207.612	-	37.469	627.308
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.869.951	3.033.150	-	335	4.903.436
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	4.685	1.960	-	2.531	9.176
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	987	3.205	-	7.171	11.363
Diğer Varlıklar	37.749	7.666	-	3.428	48.843
Toplam Varlıklar	13.026.883	12.037.427	973	1.149.650	26.214.933
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	155.590	508.468	-	17.734	681.792
Döviz Tevdiat Hesabı	13.378.752	9.215.814	364	600.251	23.195.181
Para Piyasalarına Borçlar	231.705	2.237.199	-	-	2.468.904
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	12.860	475.096	-	-	487.956
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	171.415	27.596	-	145	199.156
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	171.121	150.061	-	25.601	346.783
Toplam Yükümlülükler	14.121.443	12.614.234	364	643.731	27.379.772
Net Bilanço Pozisyonu	(1.094.560)	(576.807)	609	505.919	(1.164.839)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽³⁾	926.948	611.005	-	(396.023)	1.141.930
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	956.261	1.567.061	-	521.144	3.044.466
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	29.313	956.056	-	917.167	1.902.536
Gayrinakdi Krediler	2.183.920	5.457.371	-	290.827	7.932.118
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	11.322.952	9.289.547	687	551.331	21.164.517
Toplam Yükümlülükler	11.845.163	10.571.741	318	520.224	22.937.446
Net Bilanço Pozisyonu	(522.211)	(1.282.194)	369	31.107	(1.772.929)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽³⁾	580.141	1.322.538	-	38.302	1.940.981
Türev Finansal Araçlardan Alacak	609.850	1.396.673	-	38.302	2.044.825
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	29.709	74.135	-	-	103.844
Gayrinakdi Krediler	1.399.582	3.440.443	1.357	79.719	4.921.101

(1) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %80,63'ü Altın, %4,10'u GBP, %3,26'sı MKD ve kalan %12,01'i diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %44,30'u GBP, %33,85'i CHF, %10,20'si DKK ve kalan %11,65'i diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

(2) Verilen kredilerin 1.388 TL karşılığı ABD Doları ve 176 TL karşılığı Avro bakiyesi dövizde endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır (2010: 2.745 TL karşılığı ABD Doları ve 2.376 TL karşılığı Avro).

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

(4) 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka'nın döviz kurlarındaki olası bir değişime olan duyarlılığı analiz edilmiş ve söz konusu analizde ABD Doları, Avro ve diğer yabancı para birimleri kurlarında %10'luk bir artış/azalış öngörülmüştür. Anılan değişim oranı Banka'nın iç raporlamalarında kullanılan orandır. Analiz sonuçları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Döviz Kurundaki % Değişim	Kar / Zarar Üzerindeki Etki ⁽¹⁾⁽²⁾	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	%10 artış	(13.809)	(4.032)
	%10 azalış	13.809	4.032
Avro	%10 artış	(56.294)	(33.982)
	%10 azalış	56.294	33.982
Diğer	%10 artış	5.916	2.367
	%10 azalış	(5.916)	(2.367)

(1) Yukarıda belirtilen kar/zarar üzerindeki etkiler vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ile ifade edilmiştir.

(2) Yurtdışında faaliyet gösteren ve yabancı para cinsinden takip edilen bağlı ortaklıklar ile birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımlar gerçeğe uygun değerleri ile izlenmekte olup; gerçeğe uygun değerlerinin TP karşılıkları değerlendirme tarihi itibarıyla sabitlenmiş olması sebebiyle kur riski oluşturmamakta, dolayısıyla yukarıdaki analize dahil edilmemektedir.

VI. 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 gerçekleştirilmektedir. Ekonomik değer yaklaşımına yönelik olarak, Bankacılık Hesapları Faiz Şoku Değer Kaybı, gelirler yaklaşımına yönelik olarak ise Net Faiz Marjı/Geliri analizlerini yapmaktadır. Bankacılık Hesapları Faiz Şoku Değer Kaybı Analizi 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 dalgalanma incelenmektedir. Yapısal faiz oranı riskine ilişkin olarak Banka'da macaulay durasyon, konveksite ve yeniden fiyatlama boşluk analizleri de yapılmaktadır. Banka yapısal faiz oranı riskine ilişkin belirlemiş olduğu limiti aylık periyotta izlemektedir.

Faiz oranlarındaki muhtemel değişimler karşısında Banka'nın varlık ve yükümlülüklerinin değişimi analiz edilmiştir. Bu kapsamda;

Bilançoda yer alan faize duyarlı varlık ve yükümlülüklerin yeniden fiyatlama dönemleri baz alınarak gruplandırılmıştır. Bu varlık ve yükümlülüklerin değişen faiz oranları ile fonlanması/plase edilmesi sonucu oluşan Banka'nın net faiz geliri incelenmiştir. Söz konusu analizde, Türk Parası ve Yabancı Para faiz oranları aşağıda yer alan tablodaki puanlar kadar artırılmış/azaltılmış ve yeniden fiyatlanan varlık ve yükümlülüklerin tutarlarının bilanço dönemi boyunca sabit kaldığı varsayılmıştır. Aşağıda yer alan sonuçlar, Banka'nın bir bilanço dönemi içinde ortaya çıkan net faiz geliri değişimini ortaya koymaktadır.

Faiz Oranındaki Değişim		Net Faiz Geliri Etkisi ⁽¹⁾⁽²⁾	
TP	YP	Cari Dönem	Önceki Dönem
3 puan artış	1 puan artış	(685.112)	(527.263)
2 puan artış	0,66 puan artış	(456.383)	(351.177)
1 puan artış	0,33 puan artış	(228.191)	(175.607)

(1) Vadesiz mevduat hariç tutulmuştur.

(2) Yukarıda belirtilen net faiz geliri, vergi etkisi düşülmeden önceki değeri ile ifade edilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Faiz Oranındaki Değişim		Net Faiz Geliri Etkisi ⁽¹⁾⁽²⁾	Net Faiz Geliri Etkisi ⁽¹⁾⁽²⁾
TP	YP	Cari Dönem	Önceki Dönem
3 puan azalış	1 puan azalış	685.112	527.263
2 puan azalış	0,66 puan azalış	456.383	351.177
1 puan azalış	0,33 puan azalış	228.191	175.607

(1) Vadesiz mevduat hariç tutulmuştur.

(2) Yukarıda belirtilen net faiz geliri, vergi etkisi düşülmeden önceki değeri ile ifade edilmiştir.

Diğer taraftan, Banka'nın sadece piyasa riskine konu pozisyonlarda izlenen menkul kıymetlerin (GUDF K/Z Yansıtılan+Satılmaya Hazır Menkul Değerler) faiz oranı duyarlılığına ilişkin yapılan analiz aşağıda yer almaktadır. Söz konusu faiz oranı duyarlılığı, Türk Parası faiz oranlarının 1 puan, Yabancı Para faiz oranlarının 0,33 puan ve Türk Parası faiz oranlarının 3 puan, Yabancı Para faiz oranlarının 1 puan artırılmasının, muhtemel yansımalarının gösterimi şeklindedir. Söz konusu hesaplarda takip edilen menkul kıymetler anılan faiz oranı artışları sonucu yeniden fiyatlanmakta ve oluşan fiyat farklılıklarının özkaynaklar ve kar/zarar hesapları üzerindeki etkisi tespit edilmektedir. Piyasa riskine konu pozisyonlar için hesaplanan fiyat farklılıklarının özkaynak üzerindeki etkisi satılmaya hazır menkul değerlerden kaynaklanmaktadır.

Faiz Oranındaki Değişim ⁽¹⁾		Kar / Zarar Üzerindeki Etki	Özkaynak Üzerindeki Etki	Kar / Zarar Üzerindeki Etki	Özkaynak Üzerindeki Etki
TP	YP	Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
3 puan artış	1 puan artış	(1.276)	(771.615)	(1.873)	(806.196)
1 puan artış	0,33 puan artış	(437)	(264.321)	(642)	(276.273)

(1) Yukarıda belirtilen kar/zarar ve özkaynak üzerindeki etkiler vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ile ifade edilmiştir.

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 faiz oranlarına sınırlamalar getirmektedir. Faiz oranlarındaki değişimin banka finansal yapısına etkisinin sınırlanması amacıyla, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk limiti periyodik olarak takip edilmektedir.

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, faiz oranı riski seviyesini düşürme amacıyla piyasa şartlarının elverdiği ölçüde uzun vadeli türev finansal araçları kullanmış ve tahvil ihracına yönelik çalışmalarını tamamlamıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. 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	31.397	-	-	-	-	14.240.977	14.272.374
Bankalar	380.375	132.635	353.321	-	-	454.128	1.320.459
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.055	1.969	39.216	2.152	10.033	77.171	133.596
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	10.354.947	4.543.244	7.897.512	10.110.833	4.604.154	617.093	38.127.783
Verilen Krediler	19.361.919	5.494.705	18.292.788	24.884.640	3.139.207	256.716	71.429.975
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	7.745.536	15.940.143	3.492.699	2.506.070	2.819.749	-	32.504.197
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	2.892.758	2.892.758
Toplam Varlıklar	37.877.229	26.112.696	30.075.536	37.503.695	10.573.143	18.538.843	160.681.142
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3.318.766	-	2.000	-	-	84.707	3.405.473
Diğer Mevduat	69.995.785	12.596.492	7.000.667	254.876	-	19.813.389	109.661.209
Para Piyasalarına Borçlar	25.314.528	-	473.642	-	-	-	25.788.170
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	887.856	887.856
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	153.321	16.802	362.886	20.449	24	-	553.482
Diğer Yükümlülükler	8.852	30.877	93	3.860.700	-	16.484.430	20.384.952
Toplam Yükümlülükler	98.791.252	12.644.171	7.839.288	4.136.025	24	37.270.382	160.681.142
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	13.468.525	22.236.248	33.367.670	10.573.119	-	79.645.562
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(60.914.023)	-	-	-	-	(18.731.539)	(79.645.562)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	16.245	528.198	268	-	-	-	544.711
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(532.800)	-	-	(532.800)
Toplam Pozisyon	(60.897.778)	13.996.723	22.236.516	32.834.870	10.573.119	(18.731.539)	11.911

- (1) Vadesiz olan işlemler "1 Aya Kadar" ve "Faizsiz" sütunlarında gösterilmiştir.
- (2) Riski bankaya ait olmayan krediler için kullanılan, 3.860.700 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Banka tarafından kredi olarak kullanılmayan 10.436 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "Faizsiz" sütununda yer almaktadır.
- (3) Ertelenmiş vergi aktif faizsiz sütununda gösterilmiştir.
- (4) Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
- (5) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	-	-	-	5,00
Bankalar	2,38	2,18	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,36	5,57	-	7,80
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,65	6,14	-	8,43
Verilen Krediler ⁽²⁾	5,01	4,22	-	17,04
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	6,23	7,00	-	9,51
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı ⁽³⁾	2,94	2,90	-	11,13
Diğer Mevduat ⁽⁴⁾	2,07	2,73	-	6,87
Para Piyasalarına Borçlar	3,30	2,77	-	10,81
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,17	1,55	-	7,46

(1) TL sütunundaki söz konusu oran KKTC Merkez Bankası zorunlu karşılık faiz oranını göstermektedir.

(2) Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

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

(4) Söz konusu oranlar vadesiz mevduat verilerini de içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. 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	24.690	-	-	-	-	10.240.374	10.265.064
Bankalar	3.533.936	33.971	180.042	-	-	894.161	4.642.110
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	181.302	2.897	20.710	23.735	10.945	-	239.589
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	10.841.104	6.016.715	9.710.485	10.074.915	2.715.629	365.657	39.724.505
Verilen Krediler	17.434.103	3.636.438	13.552.569	20.019.291	2.518.949	282.103	57.443.453
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	12.572.545	16.380.174	2.334.664	2.048.890	3.051.778	-	36.388.051
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	2.456.936	2.456.936
Toplam Varlıklar	44.587.680	26.070.195	25.798.470	32.166.831	8.297.301	14.239.231	151.159.708
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.411.992	3.061	-	-	-	57.463	2.472.516
Diğer Mevduat	82.014.044	16.206.916	6.023.946	147.097	-	18.931.953	123.323.956
Para Piyasalarına Borçlar	5.003.477	-	-	-	-	-	5.003.477
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	713.706	713.706
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.027	10.268	80.421	5.942	105	-	98.763
Diğer Yükümlülükler	5.441	140	18	3.180.350	-	16.361.341	19.547.290
Toplam Yükümlülükler	89.436.981	16.220.385	6.104.385	3.333.389	105	36.064.463	151.159.708
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	9.849.810	19.694.085	28.833.442	8.297.196	-	66.674.533
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(44.849.301)	-	-	-	-	(21.825.232)	(66.674.533)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	20.606	227	558	-	-	-	21.391
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(44.828.695)	9.850.037	19.694.643	28.833.442	8.297.196	(21.825.232)	21.391

- (1) Vadesiz olan işlemler “1 Aya Kadar” ve “Faizsiz” sütunlarında gösterilmiştir.
- (2) Riski bankaya ait olmayan krediler için kullanılan, 3.180.350 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında “1-5 Yıl” vade grubunda gösterilmiştir. Banka tarafından kredi olarak kullanılmayan 345.108 TL tutarındaki fon bakiyesi ise “Faizsiz” sütununda yer almaktadır.
- (3) Ertelemiş 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	-	-	-	5,00
Bankalar	0,84	1,05	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,56	5,58	-	8,78
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,68	6,04	-	8,22
Verilen Krediler ⁽²⁾	4,06	3,74	-	14,90
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	6,23	7,00	-	8,79
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı ⁽³⁾	0,88	0,21	-	6,93
Diğer Mevduat	1,65	2,23	-	6,95
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6,66
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,04	0,93	-	7,13

(1) TL sütunundaki söz konusu oran KKTC Merkez Bankası zorunlu karşılık faiz oranını göstermektedir.

(2) Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

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

VII. 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 İlişkin Yönetmelik" uyarınca Banka likidite yeterlilik oranını hesaplayarak haftalık bazda BDDK'ya bildirmektedir. Banka likidite yeterliliği ilgili yönetmelikte belirtilen sınır değerini üzerinde seyretmektedir.

Banka, bilançosunun vade yapısının gözlemlenmesi amacıyla Kalan Vade Analizi, dönemler itibarıyla likidite ihtiyacının izlenmesi amacıyla Likidite Boşluk ve Yapısal Likidite Boşluk Analizleri, olası en kötü durumda Bankanın likidite ihtiyacının ve buna bağlı olarak oluşan zararın değerlendirilebilmesi amacıyla Likidite Stres Testi yapmaktadır. Banka'nın en önemli fon kaynağı olan mevduatın yenilenme oranları ise günlük bazda takip edilmektedir. Ayrıca, Banka'nın likidite riski seviyesinin sektör ile karşılaştırılabilmesi amacıyla Banka-Sektör ortalama kalan vade değerleri ve yasal likidite oranları takip edilmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde en az %80, toplam aktif pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 2011 ve 2010 yıllarında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

<i>Cari Dönem</i>	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	446,14	293,62	227,38	157,38
En Yüksek (%)	558,04	436,26	277,85	196,57
En Düşük (%)	320,63	172,03	170,36	119,83

<i>Önceki Dönem</i>	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	590,41	458,90	285,73	204,77
En Yüksek (%)	718,37	573,02	362,97	228,54
En Düşük (%)	446,74	381,04	259,59	182,13

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

Banka’nın fon kaynakları ağırlıklı olarak mevduattan oluşmaktadır. Banka’nın mevduatı geniş tabana yayılmış müşteri yapısına bağlı olarak zaman içinde büyük dalgalanmalar göstermemektedir. Ayrıca, acil bir durumda likidite ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak kullanılabilecek iç ve dış kaynaklar periyodik olarak izlenmekte olup Banka’nın organize piyasalardan ve diğer bankalardan borçlanma limitleri, farklı vade dilimlerinde karşı karşıya olduğu yapısal likidite açıklarını karşılayabilir düzeydedir. Banka likidite riskine maruziyetini Piyasa ve Bilanço Riskleri Yönetimi ile Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği çerçevesinde Yönetim Kurulu’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 yapısal uyumsuzluk bulunmamaktadır.

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

Banka’nın aktiflerinin ortalama vadesi mevduata oranla daha uzun olmakla birlikte, menkul değerler cüzdanının büyük bir bölümünün altı aydan uzun olmayan aralıklarla kupon ödemesi yapan kıymetlerden oluşması ve kredilerin aylık taksit ödemeleri 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 kullanılan kredilerin dönem ödemeleri de Banka’nın kaynak ihtiyacını karşılamada önemli rol oynamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. 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	14.272.374	-	-	-	-	-	-	14.272.374
Bankalar	454.128	380.375	132.635	353.321	-	-	-	1.320.459
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	29.488	1.869	39.594	52.537	10.105	3	133.596
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	341.687	428.502	1.393.789	22.917.267	12.829.142	217.396	38.127.783
Verilen Krediler	-	2.159.265	4.527.172	24.482.361	34.933.524	5.070.937	256.716	71.429.975
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	206.620	1.913.588	1.191.401	23.511.513	5.681.075	-	32.504.197
Diğer Varlıklar	590.786	-	-	211	3.232	-	2.298.529	2.892.758
Toplam Varlıklar	15.317.288	3.117.435	7.003.766	27.460.677	81.418.073	23.591.259	2.772.644	160.681.142
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	84.707	3.318.766	-	2.000	-	-	-	3.405.473
Diğer Mevduat	19.813.389	69.995.785	12.596.492	7.000.667	254.876	-	-	109.661.209
Diğer Mali Kuruluşlar Sağlanan Fonlar	-	2.793	16.375	100.819	170.977	262.518	-	553.482
Para Piyasalarına Borçlar	-	25.314.528	-	473.642	-	-	-	25.788.170
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	535.116	352.740	-	-	-	-	-	887.856
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	1.141.578	200.663	118.949	93	3.860.700	656.600	14.406.369	20.384.952
Toplam Yükümlülükler	21.574.790	99.185.275	12.731.816	7.577.221	4.286.553	919.118	14.406.369	160.681.142
Likidite Açığı	(6.257.502)	(96.067.840)	(5.728.050)	19.883.456	77.131.520	22.672.141	(11.633.725)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	11.601.845	12.846.917	5.986.673	30.850.070	68.140.930	19.276.584	2.456.689	151.159.708
Toplam Yükümlülükler	20.397.863	90.170.278	16.473.522	6.042.640	3.333.895	662.625	14.078.885	151.159.708
Likidite Açığı	(8.796.018)	(77.323.361)	(10.486.849)	24.807.430	64.807.035	18.613.959	(11.622.196)	-

(1) Bilanço yapıldığı dönem aktif hesaplarından sermayeye 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 yapıldığı dönem pasif hesaplarından ise borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı bu sütunda gösterilmektedir.

(2) Ertelenmiş vergi aktifleri dağıtılamayan kolonuna dâhil edilmiştir.

(3) Riski bankaya ait olmayan krediler için kullanılan, 3.860.700 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Banka tarafından kredi olarak kullanılmayan 10.436 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "1 Aya Kadar" sütununda yer almaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem ⁽¹⁾	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Bankalar Mevduatı	3.408.222	-	2.184	-	-	3.410.406
Diğer Mevduat	90.031.718	12.725.613	7.157.453	268.281	-	110.183.065
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2.657	16.649	102.422	177.550	315.531	614.809
Para Piyasalarına Borçlar	25.335.087	-	476.485	-	-	25.811.572
Toplam	118.777.684	12.742.262	7.738.544	445.831	315.531	140.019.852
Önceki Dönem ⁽¹⁾						
Bankalar Mevduatı	2.470.954	3.083	-	-	-	2.474.037
Diğer Mevduat	101.164.383	16.401.176	6.146.017	156.721	-	123.868.297
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2.013	9.722	30.211	6.872	61.588	110.406
Para Piyasalarına Borçlar	5.005.959	-	-	-	-	5.005.959
Toplam	108.643.309	16.413.981	6.176.228	163.593	61.588	131.458.699

(1) Pasif kalemlerde, fonlara ilişkin tutar kalan vadelerine göre ayrıştırılmadığı için tabloya dâhil edilmemiştir.

VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın faaliyet bölümleri organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 "Faaliyet Bölümleri" hükümlerine uygun olarak belirlenmiştir.

Banka, bireysel bankacılık, kurumsal ve ticari bankacılık, tarımsal bankacılık, yatırım bankacılığı 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.

Yatırım bankacılığı işlemleri; Finansal Piyasalar ve Aktif Pasif Yönetimi ve Ekonomik Araştırmalar Bölüm 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 kaydı olarak saklanması konularında hizmet verilmekte, repo/ters repo işlemleri gerçekleştirilmektedir. Bunların yanı sıra, Banka tarafından alım satım amaçlı türev finansal işlemler (vadeli döviz alım satım işlemi ve swap para alım satım işlemleri) yapılmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

Faaliyet bölümlerine ilişkin tablo:

	Bireysel Bankacılık	Ticari ve KOBİ Bankacılığı ⁽¹⁾	İhtisas Bankacılığı ⁽²⁾	Yatırım Bankacılığı	Uluslararası Bankacılık	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem						
Faaliyet Gelir / Giderleri Toplamı ⁽³⁾	1.825.562	663.779	761.156	2.919.150	40.293	6.209.940
Faaliyet Kârı	807.757	293.703	336.789	1.291.638	17.829	2.747.716
İştiraklerden Elde Edilen Gelir ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	31.788
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	-	2.779.504
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	(678.830)
Net Dönem Kârı	-	-	-	-	-	2.100.674
Bölüm Varlıkları-net ⁽³⁾	32.135.208	15.530.268	22.857.553	84.312.608	2.952.747	157.788.384
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	810.114
Dağıtılamamış Varlıklar ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	2.082.644
Toplam Varlıklar	-	-	-	-	-	160.681.142
Bölüm Yükümlülükleri-net ⁽³⁾	23.141.676	11.183.884	20.331.651	85.161.273	2.947.325	142.765.809
Dağıtılamamış Yükümlülükler ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	4.738.080
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	13.177.253
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	160.681.142
Diğer Bölüm Kalemleri						
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-
Amortisman	-	-	-	-	-	72.111
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-	-

- (1) Ticari ve KOBİ Bankacılık sütunu Banka'nın Ticari ve KOBİ kredileri ile söz konusu kredilere ilişkin faiz ve komisyon gelirlerini göstermektedir.
- (2) İhtisas bankacılık sütununda cari dönem rakamları tarımsal krediler rakamı ile söz konusu kredilere ilişkin faiz ve komisyon gelirlerini göstermektedir.
- (3) Faaliyet gelirlerinin belirlenmesinde, şubeler ile Hazine arasında gerçekleşen bölümler arası istisnar faizleri, ilgili bölümün faaliyet sonuçlarının doğru gösterilebilmesi için hesaplamada dikkate alınmıştır. Ancak bölümler arası fon aktarımından kaynaklanan alacak ve borç ilişkileri bölümlere göre ayrıştırmadığından tabloda gösterilememiştir.
- (4) Banka'nın faaliyet gelirlerinin bir parçası olan "Temettü Gelirleri" tutarı bölümlere göre ayrıştırmadığından "İştiraklerden Elde Edilen Gelir" satırında gösterilmiştir.
- (5) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, diğer aktifler ve satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar toplamı "Dağıtılamamış Varlıklar" satırında, alınan krediler, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, kiralama işlemlerinden borçlar, karşılıklar ile vergi borcu toplamı ise "Dağıtılamamış Yükümlülükler" satırında gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Faaliyet bölümlerine ilişkin tablo: (Devamı)

	Bireysel Bankacılık	Ticari ve KOBİ Bankacılığı ⁽¹⁾	İhtisas Bankacılığı ⁽²⁾	Yatırım Bankacılığı	Uluslararası Bankacılık	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem						
Faaliyet Gelir / Giderleri Toplamı ⁽³⁾	1.845.329	524.373	811.026	3.651.272	31.525	6.863.525
Net Faaliyet Kârı	1.192.587	338.888	524.149	2.359.719	20.369	4.435.712
İştiraklerden Elde Edilen Gelir ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	33.648
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	-	4.469.360
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	(756.758)
Net Dönem Kârı	-	-	-	-	-	3.712.602
Bölüm Varlıkları-net ⁽⁵⁾	24.929.058	15.306.196	16.685.924	89.147.122	2.634.472	148.702.772
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	731.084
Dağıtılamamış Varlıklar ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	1.725.852
Toplam Varlıklar	-	-	-	-	-	151.159.708
Bölüm Yükümlülükleri-net ⁽³⁾	21.283.066	13.067.593	17.770.987	79.567.149	2.642.211	134.331.006
Dağıtılamamış Yükümlülükler ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	3.370.617
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	13.458.085
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	151.159.708
Diğer Bölüm Kalemleri						
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-
Amortisman	-	-	-	-	-	53.559
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-	-

- (1) Ticari ve KOBİ bankacılık sütunu Banka'nın ticari ve KOBİ kredileri ile söz konusu kredilere ilişkin faiz ve komisyon gelirlerini göstermektedir.
- (2) İhtisas bankacılık sütununda cari dönem rakamları tarımsal krediler rakamı ile söz konusu kredilere ilişkin faiz ve komisyon gelirlerini göstermektedir.
- (3) Faaliyet gelirlerinin belirlenmesinde, şubeler ile Hazine arasında gerçekleşen bölümler arası istisna faizleri, ilgili bölümün faaliyet sonuçlarının doğru gösterilebilmesi için hesaplamada dikkate alınmıştır. Ancak bölümler arası fon aktarımından kaynaklanan alacak ve borç ilişkileri bölümlere göre ayrıştırlamadığından tabloda gösterilememiştir.
- (4) Banka'nın faaliyet gelirlerinin bir parçası olan "Temettü Gelirleri" tutarı bölümlere göre ayrıştırlamadığından "İştiraklerden Elde Edilen Gelir" satırında gösterilmiştir.
- (5) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, diğer aktifler ve satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar toplamı "Dağıtılamamış Varlıklar" satırında, alınan krediler, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, kiralama işlemlerinden borçlar, karşılıklar ile vergi borcu toplamı ise "Dağıtılamamış Yükümlülükler" satırında gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞER İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerlerine ilişkin bilgiler:

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	143.382.414	138.198.119	143.892.376	138.941.089
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	1.320.459	4.642.110	1.320.459	4.642.110
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	38.127.783	39.724.505	38.127.783	39.724.505
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	32.504.197	36.388.051	33.014.159	37.131.021
Verilen Krediler	71.429.975	57.443.453	71.429.975	57.443.453
Finansal Borçlar	114.508.020	126.608.941	114.508.020	126.608.941
Bankalar Mevduatı	3.405.473	2.472.516	3.405.473	2.472.516
Diğer Mevduat	109.661.209	123.323.956	109.661.209	123.323.956
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	553.482	98.763	553.482	98.763
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	887.856	713.706	887.856	713.706

Para piyasalarından alacaklar, bankalar ve bankalar mevduatı ağırlıklı olarak kısa vadeli işlemlerden oluştuğu için gerçeğe uygun değerlerinin taşınan değerlerine eşit olduğu düşünülmektedir.

Satılmaya hazır menkul değerlerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerlerinin tespitinde piyasada oluşan fiyatlar dikkate alınmakta, fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda T.C. Merkez Bankası tarafından hesaplanan gösterge niteliğindeki fiyatlar dikkate alınmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli menkul değerler için kote edilmiş olan piyasa fiyatları baz alınarak saptanmıştır.

Verilen krediler ve diğer mevduatın gerçeğe uygun değeri elde etme maliyeti ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

b) Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler:

TFRS 7 "Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayıtlı kalemlerin dipnotlarda bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini öngörmektedir. Buna göre söz konusu finansal araçlar, gerçeğe uygun değer ölçümleri sırasında kullanılan verilerin önemini yansıtacak şekilde, üç seviyede sınıflandırılmaktadır. İlk seviyede gerçeğe uygun değerleri özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalarda kayıtlı fiyatlara dayanan, ikinci seviyede gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanan, üçüncü seviyede ise gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilere göre belirlenen finansal araçlar yer almaktadır. Banka bilançosunda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞER İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b) Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler: (Devamı)

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	56.428	77.168	-	133.596
Devlet Borçlanma Senetleri	56.428	-	-	56.428
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	77.168	-	77.168
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	37.599.117	511.281	-	38.110.398
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler ⁽¹⁾	94.218	105.792	-	200.010
Devlet Borçlanma Senetleri	37.459.101	-	-	37.459.101
Diğer Menkul Değerler	45.798	405.489	-	451.287
Toplam Varlıklar	37.655.545	588.449	-	38.243.994
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	39.821	-	39.821
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	39.821	-	39.821

⁽¹⁾ Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki 17.385 TL tutarındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	210.118	29.471	-	239.589
Devlet Borçlanma Senetleri	210.118	-	-	210.118
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	29.471	-	29.471
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	39.606.210	101.206	-	39.707.416
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler ⁽¹⁾	47.415	100.202	-	147.617
Borçlanma Senetleri	39.313.119	-	-	39.313.119
Diğer	245.676	1.004	-	246.680
Toplam Varlıklar	39.816.328	130.677	-	39.947.005
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	5.599	-	5.599
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	5.599	-	5.599

⁽¹⁾ Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki 17.089 TL tutarındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

X. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Banka'nın başkaları nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verip vermediği:

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına devlet tahvili alım satımı ile saklama hizmetleri yapmakta, repo işlemlerine aracılık etmekte ve kiralık kasa hizmetleri vermektedir. Banka danışmanlık ve yönetim hizmeti vermemektedir.

2. İnanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemlerin, bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetlerin bulunup bulunmadığı, bu tür hizmetlerin Banka'nın veya grubun mali durumunu önemli ölçüde etkilemesi olasılığının bulunup bulunmadığı:

Banka tarafından inanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında işlem yapılmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası'na ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1.094.841	225.692	1.078.065	206.992
T.C. Merkez Bankası	5.223.495	7.717.601	6.573.935	2.399.955
Diğer	-	10.745	-	6.117
Toplam	6.318.336	7.954.038	7.652.000	2.613.064

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 ile bankalarca temin edilip yurt dışı şubeleri nezdinde izlenen kredi tutarları zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

Bilanço tarihi itibarıyla, TCMB’nin 2005/1 Sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre Türkiye’de faaliyet gösteren ticari bankalar; Türk parası vadesiz, ihbarlı ve bir aya kadar vadeli mevduatlar için %11, üç aya kadar vadeli mevduatlar için %11, altı aya kadar vadeli mevduatlar için %8, bir yıla kadar vadeli mevduatlar için %6, bir yıl ve bir yıldan uzun vadeli mevduatlar için %5, 1 yıla kadar vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %11, 1-3 yıl arası vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %8, 3 yıldan uzun vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %5, yabancı para mevduat hesapları için, vadesiz, bir aya kadar, üç aya kadar, altı aya kadar, bir yıla kadar %11, bir yıl ve bir yıldan uzun %9, bir yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %11, üç yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %9, üç yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %6 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

TCMB tarafından Türk Parası ve Yabancı Para zorunlu karşılıklarına faiz verilmemektedir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	5.192.098	-	6.549.245	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık ⁽¹⁾⁽²⁾	31.397	7.717.601	24.690	2.399.955
Toplam	5.223.495	7.717.601	6.573.935	2.399.955

⁽¹⁾ Yurtdışı şubelere ait 40.505 TL tutarındaki zorunlu karşılıklar tutarları da bu satırda gösterilmiştir (2010: 30.582 TL).

⁽²⁾ Cari dönemde yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 4.917.924 TL, Türk Lirası zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır.

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.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	-	-	1	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	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	982	6	253	21
Swap İşlemleri	49.721	26.459	27.435	1.762
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	50.703	26.465	27.688	1.783

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	-	49.179	-	1.520.551
Yurtdışı	61.040	1.210.240	44.514	3.077.045
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	61.040	1.259.419	44.514	4.597.596

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	761.463	2.117.889	-	-
ABD, Kanada	330.826	816.108	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	22.491	86.143	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	156.500	101.419	-	-
Toplam	1.271.280	3.121.559	-	-

⁽¹⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	17.061	-
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	2.602	280
Toplam	19.663	280

- b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	38.354.836	39.570.457
Borsada İşlem Gören	37.949.347	39.569.453
Borsada İşlem Görmeyen	405.489	1.004
Hisse Senetleri	219.828	165.345
Borsada İşlem Gören	94.717	47.519
Borsada İşlem Görmeyen	125.111	117.826
Değer Azalma Karşılığı (-)	446.881	11.297
Toplam	38.127.783	39.724.505

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	244.850	-	209.595	-
Toplam	244.850	-	209.595	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	45.350.251	42.539	3.031.031	99.612
İskonto ve İştira Senetleri	1.884	-	114	-
İhracat Kredileri	1.273.996	-	1.360	324
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	518.554	-	-	-
Yurtdışı Krediler	1.003.557	95	38	-
Tüketici Kredileri	26.433.235	10.658	2.314.212	18.238
Kredi Kartları	1.597.623	497	68.695	-
Kıymetli Maden Kredisı	-	-	-	-
Diğer ⁽¹⁾	14.521.402	31.289	646.612	81.050
İhtisas Kredileri ⁽²⁾	20.286.015	310.126	547.488	37.088
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontlar	1.469.110	-	-	-
Toplam	67.105.376	352.665	3.578.519	136.700

⁽¹⁾ Yeniden yapılandırılan ve yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklara ait reeskont tutarının ayrımı mevcut bilgi işletim sisteminden temin edilememiştir.

⁽²⁾ Fon kaynaklı tarımsal krediler, ihtisas kredileri içinde gösterilmiştir.

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	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 ⁽¹⁾	Krediler ve Diğer Alacaklar ⁽¹⁾	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar ⁽¹⁾
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar				
İhtisas Dışı Krediler	19.109.329	27.276	502.226	12.699
İhtisas Kredileri	7.377.010	2.581	251.648	4.670
Diğer Alacaklar	11.732.319	24.695	250.578	8.029
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler ⁽²⁾	47.996.047	325.389	3.076.293	124.001
İhtisas Kredileri	38.379.498	39.958	2.779.383	94.942
Diğer Alacaklar	9.616.549	285.431	296.910	29.059
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

⁽¹⁾ Yeniden yapılandırılan ve yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklara ait reeskont tutarının ayrımı mevcut bilgi işletim sisteminden temin edilememiştir.

⁽²⁾ Fon kaynaklı tarımsal krediler, ihtisas kredileri içinde gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	423.967	28.030.751	28.454.718
Konut Kredisi	2.597	7.928.815	7.931.412
Taşıt Kredisi	1.978	319.839	321.817
İhtiyaç Kredisi	416.893	19.616.400	20.033.293
Yurtdışı ⁽²⁾	2.499	165.697	168.196
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizle Endeksli	-	17	17
Konut Kredisi	-	17	17
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	15	532	547
Konut Kredisi	-	55	55
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	15	477	492
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	1.509.037	888	1.509.925
Taksitli	511.765	807	512.572
Taksitsiz	997.272	81	997.353
Bireysel Kredi Kartları-YP	2.205	-	2.205
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2.205	-	2.205
Personel Kredileri-TP	19.225	154.405	173.630
Konut Kredisi	-	980	980
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	6.001	152.615	158.616
Yurtdışı ⁽²⁾	22	810	832
Diğer	13.202	-	13.202
Personel Kredileri-Dövizle Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	68.198	24	68.222
Taksitli	26.577	20	26.597
Taksitsiz	41.621	4	41.625
Personel Kredi Kartları-YP	113	-	113
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	113	-	113
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	316.458	-	316.458
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	2.339.218	28.186.617	30.525.835

⁽¹⁾ Yukarıdaki tabloya 239.521 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dâhil edilememiştir.

⁽²⁾ Yukarıdaki tabloya 832 TL tutarındaki Yurtdışı Personele Kullandırılan Tüketici Kredileri ile 168.196 TL tutarındaki Tüketici Kredileri 5-b tablosunda Yurtdışı Krediler altında gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	259.925	4.455.794	4.715.719
İşyeri Kredisi	108	130.763	130.871
Taşıt Kredisi	2.908	385.134	388.042
İhtiyaç Kredisi	235.339	3.576.483	3.811.822
Diğer	21.570	363.414	384.984
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	1.863	1.863
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	1.863	1.863
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	85.848	214	86.062
Taksitli	142	200	342
Taksitsiz	85.706	14	85.720
Kurumsal Kredi Kartları-YP	288	-	288
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	288	-	288
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	15.165	-	15.165
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam⁽¹⁾	361.226	4.457.871	4.819.097

⁽¹⁾ Bu kredilere ilişkin tahakkuk ve reeskont tutarları tabloya ilave edilmemiştir.

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	835.725	1.161.099
Özel	68.868.425	55.076.685
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1.469.110	923.566
Toplam	71.173.260	57.161.350

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	68.700.460	55.656.522
Yurtdışı Krediler	1.003.690	581.262
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1.469.110	923.566
Toplam	71.173.260	57.161.350

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	279.189	206.449
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam ⁽¹⁾	279.189	206.449

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

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	12.202	14.730
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	104.637	101.888
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	489.487	456.349
Toplam	606.326	572.967

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	2.981	23.208	63.547
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	2.981	23.208	63.547
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem	1.581	10.616	36.394
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	1.581	10.616	36.394
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

h) 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	76.792	166.397	611.881
Dönem İçinde İntikal (+)	537.499	84.518	208.981
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	395.467	378.200
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	395.467	378.200	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) ⁽¹⁾	155.127	102.004	565.896
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi ⁽²⁾	63.697	166.178	633.166
Özel Karşılık (-)	12.202	104.637	489.487
Bilançodaki Net Bakiyesi ⁽²⁾	51.495	61.541	143.679

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

⁽²⁾ Riski Banka'ya ait olmayan ve dolayısıyla üzerinden karşılık ayrılmayan 154.205 TL tutarındaki fon kaynaklı kredileri de 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	-	6.126	6.622
Özel Karşılık (-)	-	6.004	6.622
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	122	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	4.838	5.486
Özel Karşılık (-)	-	4.838	5.486
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

h) 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)	51.495	61.541	143.679
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	63.697	115.121	633.166
Özel Karşılık Tutarı (-)	12.202	53.580	489.487
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	51.495	61.541	143.679
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	51.057	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	51.057	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	62.062	64.509	155.532
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	76.792	118.843	611.881
Özel Karşılık Tutarı (-)	14.730	54.334	456.349
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	62.062	64.509	155.532
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	47.554	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	47.554	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

Banka tarafından kredi işlemlerinden kaynaklanan alacakların tahsili amacıyla başlatılmış bulunan icra takiplerinde borçlu ve borçla ilgililerin malvarlıkları ile Banka alacaklarının teminatını teşkil eden maddi teminatların paraya çevrilmesi süreci devam etmekte olup, işleyen bu sürecin yanı sıra Banka alacaklarının idari yollardan tahsil ve tasfiyesine çalışılmaktadır. Alacakların idari yollardan tahsilini teminen yapılan mevzuat düzenlemesi ve Şube/Bölge Başkanlıklarına devredilen yetkiler kapsamında işlem tesis edilmekte olup, borçlu tekliflerinin Şube/Bölge Başkanlıklarına devredilen yetkileri aşması veya cari mevzuat düzenlemeleri dışında unsurlar içermesi ve teklifin Şube/Bölge Başkanlıkları tarafından olumlu görüşle ilgili Genel Müdürlük birimine intikal ettirilmesi durumunda Banka'nın yetkili kurullarından karar alınmak suretiyle firma/borçlu bazında alacağın yeniden yapılandırılması söz konusu olmaktadır.

i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama:

Banka, borçlu ve/veya borçla ilgililerin ölmüş olması ve mirasçıların mirası yasal süresi içinde reddetmiş bulunmaları, alacağın tahsilinin hukuken ve/veya fiilen olanaksız hale gelmesi, söz konusu alacakla ilgili olarak personel hakkında verilmiş mali mesuliyet kararının bulunmaması hallerinde alacaklarını kayıtlardan terkin etmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

j) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Ticari ⁽²⁾	KOBİ	Bireysel ⁽¹⁾	İhtisas ⁽¹⁾	Toplam
Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler	9.032.999	6.946.008	29.562.673	21.916.361	67.458.041
Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler	729.498	-	2.401.145	584.576	3.715.219
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler	104.207	156.204	247.051	355.579	863.041
Toplam	9.866.704	7.102.212	32.210.869	22.856.516	72.036.301
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler İçin Ayrılan Özel Karşılık (-)	97.445	130.272	200.211	178.398	606.326
Net Kredi Bakiyesi	9.769.259	6.971.940	32.010.658	22.678.118	71.429.975

- (1) 1.198.462 TL tutarındaki bireysel, 2.507.770 TL tutarındaki tarımsal ve 168 TL tutarındaki ticari kredi, riski Banka'ya ait olmayan fon kaynaklı krediler vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış satırında gösterilmiştir.
- (2) Vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramamış Ticari ve Küçük İşletme Kredileri tutarı ayrıştırılmadığı için tamamı "Ticari" sütununda gösterilmiştir.

Önceki Dönem	Ticari ⁽²⁾	KOBİ	Bireysel ⁽¹⁾	İhtisas ⁽¹⁾	Toplam
Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler	10.115.343	5.385.264	22.554.172	15.378.980	53.433.759
Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler	532.079	-	2.254.154	941.358	3.727.591
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler	97.428	151.382	226.623	379.637	855.070
Toplam	10.744.850	5.536.646	25.034.949	16.699.975	58.016.420
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler İçin Ayrılan Özel Karşılık (-)	96.475	128.096	185.401	162.995	572.967
Net Kredi Bakiyesi	10.648.375	5.408.550	24.849.548	16.536.980	57.443.453

- (1) 1.153.742 TL tutarındaki bireysel, 2.093.805 TL tutarındaki tarımsal ve 168 TL tutarındaki ticari kredi, riski Banka'ya ait olmayan fon kaynaklı krediler vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış satırında gösterilmiştir.
- (2) Vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramamış Ticari ve Küçük İşletme Kredileri tutarı ayrıştırılmadığı için tamamı "Ticari" sütununda gösterilmiştir.

Kredi sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramamış kredilerin yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	1 aya kadar	1-2 ay	2-3 ay	3 aydan fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar ⁽¹⁾					
Ticari Krediler	117.513	25.137	10.087	-	152.737
Bireysel Krediler	42.638	15.672	5.264	-	63.574
İhtisas Kredileri	112.600	28.416	8.624	-	149.640
Toplam	272.751	69.225	23.975	-	365.951

- (1) Tablodaki tutarlar, taksitli krediler için muaccel hale gelmiş taksit tutarları, diğer krediler için ise muaccel olmuş anapara tutarları olup, taksitli kredilerin kalan anapara tutarları toplamı 3.349.268 TL'dir.

Önceki Dönem	1 aya kadar	1-2 ay	2-3 ay	3 aydan fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar ⁽¹⁾					
Ticari Krediler	64.982	17.074	8.160	-	90.216
Bireysel Krediler	37.724	16.457	5.641	-	59.822
İhtisas Kredileri	90.830	40.815	1.205	-	132.850
Toplam	193.536	74.346	15.006	-	282.888

- (1) Tablodaki tutarlar, taksitli krediler için muaccel hale gelmiş taksit tutarları, diğer krediler için ise muaccel olmuş anapara tutarları olup, taksitli kredilerin kalan anapara tutarları toplamı 3.444.703 TL'dir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	6.920.200	1.638.210	4.960.309	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	6.920.200	1.638.210	4.960.309	-

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	9.241.832	1.023.067	5.301.398	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	9.241.832	1.023.067	5.301.398	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	32.495.050	36.381.678
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	32.495.050	36.381.678

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	32.504.197	36.388.051
Borsada İşlem Görenler	30.174.631	34.064.577
Borsada İşlem Görmeyenler	2.329.566	2.323.474
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	32.504.197	36.388.051

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: (Devamı)

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	36.388.051	44.843.796
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	817.735	(17.236)
Yıl İçindeki Alımlar	4.302.130	1.447.839
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(9.003.719)	(9.886.348)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	32.504.197	36.388.051

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

Yeniden sınıflandırılan satılmaya hazır menkul kıymetlere ilişkin 68.984 TL, (23.067) bin Avro ve (15.207) bin ABD Doları 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 negatif değerleme farkı 4.225 TL, 14.017 bin ABD Doları ve 11.511 bin Avro tutarındadır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak portföyüne sınıflanan menkul kıymetlerin bilanço tarihi itibarıyla rayiç değerleri toplamı 39.287 bin Avro ve 69.560 bin ABD Doları tutarındadır.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Alım satım amaçlı menkul değerler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne sınıflama yapılmamış olması durumunda 17.682 TL tutarında gelir reeskontu kaydedilecekti. Alım satım amaçlı portföyden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne yapılan sınıflamanın gelir etkisi ise 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla (9.892) TL tutarındadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

a) 1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	12,50	17,98
2	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	11,11	9,09

	Aktif Toplamı ⁽²⁾	Özkaynak ⁽²⁾	Sabit Varlık Toplamı ^{(2) (3)}	Faiz Gelirleri ⁽²⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾	Önceki Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾
1	24.961	18.559	10.345	967	-	2.694	1.465	-
2	44.844	33.989	2.465	2.634	4	18.340	14.132	-

⁽¹⁾ İştiraklerin borsada işlem görmemesi nedeniyle gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.

⁽²⁾ Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Aralık 2011 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır. Önceki döneme ait kâr/zarar rakamları ise 31 Aralık 2010 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

⁽³⁾ Sabit varlık toplamı içinde maddi duran varlıklar yer almaktadır.

b) 1) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklama:

	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

	Aktif Toplamı ⁽²⁾	Özkaynak ⁽²⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽²⁾	Faiz Gelirleri ⁽²⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾	Önceki Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾
1	3.012.586	353.977	25.087	56.317	27.770	48.095	23.669	-

⁽¹⁾ Arap Türk Bankası A.Ş.'nin borsada işlem görmemesi nedeniyle gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.

⁽²⁾ Arap Türk Bankası A.Ş.'nin cari dönem finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2011 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolardan önceki döneme ait kâr/zarar rakamları ise 31 Aralık 2010 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

⁽³⁾ Arap Türk Bankası A.Ş.'nin %62,37 oranındaki hissesinin temettü dışındaki ortaklık hakları, Bakanlar Kurulu'nun 2011/2001 sayılı kararıyla 2 Temmuz 2011 tarih ve 27982 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak TMSF'ye devrolmuştur. Banka Yönetim Kurulu üyelerinden Hikmet Aydın Simit ve Oğuz Kayhan TMSF tarafından Arap Türk Bankası A.Ş.'nin yönetim kurulu üyeleri olarak atanmışlardır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

2) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	47.123	74.147
Dönem İçi Hareketler	6.658	(27.024)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Konsolidasyon Kapsamına Giren İştirak ⁽¹⁾	-	47.123
Transfer ⁽¹⁾	-	(74.147)
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	6.658	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	53.781	47.123
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	15,43	15,43

(1) Önceki dönemde 74.147 TL tutarındaki çıkış daha önce iştirakler hesap grubunda izlenmekte olan Axa Sigorta A.Ş.'ye ait sermaye tutarının "Satılmaya Hazır Menkul Değerler" hesap grubuna sınıflanmasından kaynaklanmaktadır. Diğer taraftan Arap Türk Bankası A.Ş. önceki dönemde konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	53.781	47.123
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-

4) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır (2010: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

a) 1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	62,50	52,54
2	Fintek Finansal Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	Ankara / TÜRKİYE	62,50	64,61

	Aktif Toplamı ⁽²⁾	Özkaynak ⁽²⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽²⁾	Faiz Gelirleri ⁽²⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾	Önceki Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽²⁾
1	23.203	12.659	3.955	909	-	2.474	4.571	-
2	10.672	4.795	74	243	118	569	345	-

⁽¹⁾ Bağlı Ortaklıkların borsada işlem görmemeleri nedeniyle gerçeğe uygun değerleri bulunmamaktadır.

⁽²⁾ Yukarıdaki tabloda bulunan bağlı ortaklıklara ait bilgiler, bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2011 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları 31 Aralık 2010 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

b) 1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklama:

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

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	99,98
2	Ziraat Sigorta A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	99,98
3	Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	50,25
4	Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	63,06
5	Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	60,00	65,70
6	Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt / ALMANYA	100,00	100,00
7	Turkish Ziraat Bank Bosnia dd	Saraybosna / BOSNA HERSEK	100,00	100,00
8	Ziraat Bank (Moscow) CJSC	Moskova / RUSYA	100,00	99,91
9	Kazakhstan Ziraat Int. Bank	Alma - Atı / KAZAKİSTAN	100,00	99,36
10	Ziraat Banka Ad Skopje	Üsküp / MAKEDONYA	100,00	100,00

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

b) 1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklama: (Devamı)

	Aktif Toplamı ⁽³⁾	Özkaynak ⁽³⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽³⁾	Faiz Gelirleri ⁽³⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kâr/Zararı ⁽³⁾	Önceki Dönem Kâr/Zararı ⁽³⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾
1	900.164	120.234	1.258	-	69.137	51.829	48.521	-
2	198.452	74.690	806	-	11.365	41.656	13.738	-
3	558.655	126.928	779	279	-	17.230	14.540	-
4	90.342	75.225	853	29.769	1.532.276	14.740	12.473	-
5	9.811	9.539	25	861	3.272	1.607	1.904	-
6	2.208.109	379.914	3.274	42.841	5.545	7.104	4.438	323.328
7	200.473	87.272	9.032	8.588	436	1.096	468	48.632
8	100.480	53.071	4.020	5.538	105	2.698	1.530	43.477
9	214.878	146.432	8.749	5.466	948	3.494	1.037	124.043
10	101.534	44.951	3.523	2.921	1.745	513	1.448	37.469

(1) Gerçeğe uygun değerleri belirtilen ortaklıklar dışındakiler için, borsada işlem görmemeleri nedeniyle rayiç değer tespiti yapılamamış olup söz konusu ortaklıklar elde etme maliyeti ile, varsa değer düşüklüğünün net tutarı üzerinden taşınmaktadır. Gerçeğe uygun değeri bulunan ortaklıklar için ise gerçeğe uygun değerler sadece Ziraat Bankası'na ait olan kısmı göstermektedir.

(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 31 Aralık 2011 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları 31 Aralık 2010 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	629.955	-
Dönem İçi Hareketler	64.273	629.955
Konsolidasyon Kapsamına Girişler ⁽¹⁾	-	629.955
Alışlar	56.690	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	7.583	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara Transferler	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	694.228	629.955
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(1) 23 Ocak 2011 tarihli ve 27824 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına İlişkin Tebliğ gereğince Banka 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla finansal olan tüm bağlı ortaklıklarını konsolidasyon kapsamına almıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	576.949	520.975
Sigorta Şirketleri	39.984	39.984
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	57.443	49.860
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	19.852	19.136

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

c) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır

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	8.075	8.075	91.275	17.167	6.788	10.393	5.559
Uzbekistan- Turkish Bank	20.173	20.181	210.924	2.929	3.203	7.175	5.159
Azer Türk Bank ASC	13.840	15.044	78.471	76.865	568	35.039	32.761
Toplam	42.088	43.300	380.670	96.961	10.559	52.607	43.479

⁽¹⁾ Yukarıdaki tabloda bulunan birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait bilgiler birlikte kontrol edilen ortaklıkların 31 Aralık 2011 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

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

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 değerlendirme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş, değerlendirme 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 (2010: 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 bireysel, 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, bireysel alacaklardan dolayı 656 TL, ticari alacaklardan dolayı 50.559 TL ve zirai alacaklardan dolayı 1.089 TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 52.304 TL olarak gerçekleşmiştir. Banka, elden çıkarılacak kıymetlere toplam 422 TL amortisman uygulamıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

14. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	1.354.014	52.906	24.582	199.460	1.630.962
Birikmiş Amortisman (-)	606.743	46.895	10.337	140.945	804.920
Net Defter Değeri	747.271	6.011	14.245	58.515	826.042
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	747.271	6.011	14.245	58.515	826.042
Dönem İçi Değişimler (Net)	35.028	(87)	473	108.878	144.292
Amortisman Bedeli (Net) (-)	13.760	2.044	3.250	16.876	35.930
Değer Düşüş Karşılığı (-)	3.906	-	-	-	3.906
Y. dışı İşt Kayn. Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	1.385.136	52.819	25.055	308.338	1.771.348
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	620.503	48.939	13.587	157.821	840.850
Kapanış Net Defter Değeri	764.633	3.880	11.468	150.517	930.498

15. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri
Özel Maliyet Bedelleri	48.758	14.376	34.382	21.067	4.402	16.666
İlk Tesis Taazzuv Giderleri	4.631	2.267	2.364	3.686	2.156	1.530
Şerefiye	-	-	-	-	-	-
Gayrimaddi Haklar	37.564	10.333	27.231	25.318	8.090	17.228
Toplam	90.953	26.976	63.977	50.071	14.648	35.424

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

İndirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, hesaplanan ertelenmiş vergilere ilişkin bilgiler aşağıda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi	290.053	329.755
Ertelenmiş Vergi Pasifi	8.351	14.919
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi	281.702	314.836
Net Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	(364.014)	50.632

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı	106.220	97.940
Kısa Vadeli Çalışan Hakları	25.100	22.226
Muhtelif Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	16.646	16.645
Finansal Varlıkların Değerlemesi	131.731	174.330
Diğer	2.005	3.695
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	281.702	314.836

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	314.836	344.819
Efektif Vergi Oranındaki Değişikliğin Etkisi	-	-
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri	(364.014)	50.632
Ertelenmiş Vergi Gideri (Net)	(364.014)	50.632
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	330.880	(80.615)
Ertelenmiş Vergi Aktifi	281.702	314.836

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

1) Mevduat bankaları için:

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	6.303.548	-	3.428.901	39.648.178	4.902.631	567.637	917.048	-	55.767.943
Döviz Tevdiat Hesabı	3.783.284	-	3.713.836	8.421.222	2.058.980	604.386	4.618.697	-	23.200.405
Yurtiçinde Yer. K.	3.443.111	-	3.473.509	7.619.551	1.888.306	493.256	4.126.789	-	21.044.522
Yurtdışında Yer. K.	340.173	-	240.327	801.671	170.674	111.130	491.908	-	2.155.883
Resmî Kur. Mevduatı	5.681.968	-	2.131.409	4.862.490	217.595	78.515	14.151	-	12.986.128
Tic. Kur. Mevduatı	2.231.012	-	2.855.185	3.260.719	713.601	944.841	26.536	-	10.031.894
Diğ. Kur. Mevduatı	1.813.577	-	644.007	2.861.162	2.164.509	116.823	74.761	-	7.674.839
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	84.706	-	3.245.496	73.271	-	-	2.000	-	3.405.473
TCMB	1.936	-	376	-	-	-	-	-	2.312
Yurtiçi Bankalar	28.456	-	3.044.061	-	-	-	2.000	-	3.074.517
Yurtdışı Bankalar	32.962	-	201.059	73.271	-	-	-	-	307.292
Katılım Bankaları	21.352	-	-	-	-	-	-	-	21.352
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	19.898.095	-	16.018.834	59.127.042	10.057.316	2.312.202	5.653.193	-	113.066.682

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	6.140.203	-	10.634.241	38.091.351	2.802.331	396.027	550.097	-	58.614.250
Döviz Tevdiat Hesabı	3.333.545	-	5.090.126	7.183.678	1.970.116	524.026	3.971.421	-	22.072.912
Yurtiçinde Yer. K.	3.211.711	-	4.921.626	6.709.267	1.663.946	463.559	3.647.069	-	20.617.178
Yurtdışında Yer. K.	121.834	-	168.500	474.411	306.170	60.467	324.352	-	1.455.734
Resmî Kur. Mevduatı	5.873.459	-	1.631.287	4.803.742	678.124	2.410	13.871	-	13.002.893
Tic. Kur. Mevduatı	2.506.389	-	4.418.724	11.000.102	882.668	241.408	37.748	-	19.087.039
Diğ. Kur. Mevduatı	1.078.357	-	1.178.823	7.111.987	1.119.916	50.230	6.201	-	10.545.514
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	57.463	-	2.388.340	26.000	2.061	-	-	-	2.473.864
TCMB	1.496	-	1.539	-	-	-	-	-	3.035
Yurtiçi Bankalar	13.515	-	2.293.971	26.000	-	-	-	-	2.333.486
Yurtdışı Bankalar	33.020	-	92.830	-	2.061	-	-	-	127.911
Katılım Bankaları	9.432	-	-	-	-	-	-	-	9.432
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	18.989.416	-	25.341.541	68.216.860	7.455.216	1.214.101	4.579.338	-	125.796.472

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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 ⁽²⁾	30.206.627	30.298.251	25.297.249	28.090.165
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH ⁽²⁾	7.404.412	6.883.869	9.275.852	7.051.300
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar ⁽¹⁾	412.909	287.445	42.243	22.157
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 sırasıyla 17.026 TL ve 5.792 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırlamadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2010: Bulgaristan ve Yunanistan için sırasıyla 6.730 TL, 4.802 TL).

⁽²⁾ İlgili mevduat bakiyeleri yurtdışı şubelerini içermemektedir.

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 3.253 TL yukarıdaki toplama ilave edilmemiştir.

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Prim Tutarı, Bankaların yurtiçi şubeleri nezdinde açılmış olan gerçek kişilere ait mevduat miktarı üzerinden hesaplanmakta olup, 7 Kasım 2006 tarih ve 26339 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelik uyarınca, bir bankada bir gerçek kişiye ait tasarruf mevduatının anapara ile bunların faiz reeskontları toplamının 50 TL'ye kadar olan kısmının sigorta kapsamında olması nedeniyle yukarıda belirtilen rakamlara, reeskont tutarı olan 377.859 TL dahil edilmiştir.

1) 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.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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	4.436	33.935
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	1.199	2.038
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:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	943	28	241	-
Swap İşlemleri	28.910	9.940	5.273	85
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	29.853	9.968	5.514	85

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	65.526	43.778	28.679	8.073
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	444.178	-	62.011
Toplam	65.526	487.956	28.679	70.084

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	63.631	63.384	27.090	7.397
Orta ve Uzun Vadeli	1.895	424.572	1.589	62.687
Toplam	65.526	487.956	28.679	70.084

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Banka'nın yükümlülüklerinin %70,37'si mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır

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	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	-	-	1	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	977.690	254.845
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	820.567	114.210
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	93.766	74.552
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	38.354	24.858
Diğer	25.003	41.225

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılabilecek Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te 28 Mayıs 2011 tarihinde yapılan değişiklik gereği; Ödeme planında yapılan değişikliğin sayısına ve uzatılan ödeme süresine ilişkin bilgiler:

- i) Birinci Grup Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Ödeme Planında Değişiklik Yapılanlar:

31 Aralık 2011	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Ödeme Planında Değişiklik Yapılan Kredi Sözleşme Sayısı	326	612	6.831	5.322	-	13.091
Risk Tutarı	3.825	14.275	222.762	252.905	-	493.767

- ii) İkinci Grup Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Ödeme Planında Değişiklik Yapılanlar:

31 Aralık 2011	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Ödeme Planında Değişiklik Yapılan Kredi Sözleşme Sayısı	207	56	319	692	-	1.274
Risk Tutarı	4.564	3.394	15.990	37.579	-	61.527

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (Devamı)

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

Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara karşılığı bulunmamaktadır.

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

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 2.747 TL'dir.

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin açıklama:

Özel karşılıkların dışında, Banka ilgili yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Karşılıklar Yönetmeliği'nin geçici 4'üncü maddesi gereğince, 6 Mart 2010 tarihinden itibaren uygulanmakta olan, kredi kartları alacakları haricinde yeni kullanılan nakdi krediler için genel karşılık oranının yüzde sıfır olarak dikkate alınması uygulamasına, 1 Ocak 2011 tarihi itibarıyla Banka tarafından son verilmiş ve Karşılıklar Yönetmeliği'nin 7'nci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi paralelinde, 1 Ocak 2011 tarihinden itibaren standart nitelikli nakdi krediler üzerinden yüzde 1 oranında genel karşılık ayrılmaya başlanmıştır. Ayrıca 21 Aralık 2010 tarihli APKO Toplantısı'nda alınan karar uyarınca, nema kredileri hariç toplam krediler için ayrılacak genel ve serbest karşılık tutarının %3 olarak esas alınması uygulaması 1 Ocak 2011 tarihinden itibaren sona erdirilmiş, bu doğrultuda krediler için tutulan 266.330 TL tutarında mevcut serbest karşılık genel karşılık hesaplarına aktarılmıştır. Banka yönetiminin Aralık 2011 tarihinde aldığı bir karar ile ekonomi ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınmak suretiyle ve ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde 130.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 10.000 TL tutarında karşılık ve 248 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	140.248	275.125

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

Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak merkezi bir veri tabanının olmaması nedeniyle davaların sayısı ve miktarlarına ilişkin veriler bilgi işlem sisteminden özet olarak temin edilememiştir. Bununla birlikte, Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak hukuk departmanından alınan bilgi neticesinde, her birinin tutarı 100 TL ve üstü olan ve toplamı 59.817 TL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Banka aleyhine sonuçlanmış ancak henüz kesinleşmemiş davalar için bu finansal tablolarda %100 oranında olmak üzere 9.059 TL tutarında karşılık ayrılmıştır. Ayrıca KOSGEB ve Milli Prodüktivite Merkezi tarafından aidat yükümlülükleri ile ilgili olarak Banka aleyhine açılmış olan davaların anapara ve faiz yükümlülükleri için 62.932 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır.

Ayrıca, Banka yönetiminin kararı ile tasfiye olacak alacaklar hesaplarında bakiyesi bulunan kredi müşterilerinin 4077 Sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun hükümleri gereğince canlı krediler grubunda izlenmekte olan bireysel kredileri 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" çerçevesinde ve ihtiyatlılık ilkesi göz önünde bulundurularak bu tür kredilerin teminatları dikkate alınmadan tamamı cari yılda olmak üzere 20.000 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

Ayrıca, Banka Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 2.747 TL, eski yıllara ait mutabakat sağlanamayan şubeler cari hesap kayıtları için 15.424 TL ve diğer karşılıklar için 7.984 TL tutarında karşılık ayırmıştır. Banka'nın bilançoda yukarıda belirtilen karşılıklar sonrasında 258.146 TL (2010: 372.355 TL) tutarında diğer karşılık bakiyesi bulunmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (Devamı)

d) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

1) Kıdem tazminatı ve kullanılmamış izin hakları

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 Ocak itibarıyla	489.700	429.000
Dönem içinde ödenen	(47.300)	(43.139)
Dönem gideri	88.700	103.839
Toplam	531.100	489.700

Banka, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 125.500 TL tutarında (2010: 111.130 TL) toplam izin yükümlülüğüne ilişkin karşılığı finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

2) Emeklilik hakları

8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5754 sayılı Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla Sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

Banka'nın SGK'ya devredilecek faydalarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğü SGK'ya devir sırasında yapılması gereken tahmini ödeme tutarı olup, bu tutarın ölçümünde kullanılan aktüeryal parametreler ve sonuçlar, 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5754 sayılı Kanun'un SGK'ya devredilecek emeklilik ve sağlık faydalarına ilişkin hükümlerini (%9,80 reel iskonto oranı, vb.) yansıtmaktadır.

İlgili Aktüer Raporu'na göre Sandık'ın fazlası 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 810.181 TL'dir (2010: 633.381 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri	181	(121.619)
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	(266.243)	(316.767)
- SGK'ya devredilecek sağlık faydaları	266.415	195.148
Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri	810.000	755.000
Aktüeryal fazlalık	810.181	633.381

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranları		
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	%9,80	%9,80
- SGK'ya devredilecek sağlık faydaları	%9,80	%9,80

Hem emeklilik öncesi hem de sonrası beklenen ölüm (mortalite) oranlarını temsil etmek için CSO 1980 Kadın/Erkek mortalite tablosu kullanılmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (Devamı)

d) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler: (Devamı)

2) Emeklilik hakları: (Devamı)

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Tutar	%	Tutar	%
Banka plasmanları	612.231	76	583.664	77
Maddi duran varlıklar	160.771	20	160.323	21
Menkul kıymetler	26.498	3	5.972	1
Diğer	10.500	1	5.041	1
Toplam	810.000	100	755.000	100

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 85.187 TL'dir (2010: 252.667 TL).

2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	85.187	252.667
Menkul Sermaye İradı Vergisi	108.145	90.373
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	840	747
BSMV	40.014	30.390
Kambiyo Muameleleri Vergisi	4	4
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.266	1.141
Diğer	24.590	29.582
Toplam	260.046	404.904

3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	22	17
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	31	26
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel	3.263	110
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren	4.598	192
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel	7	6
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren	17	16
İşsizlik Sigortası - Personel	485	164
İşsizlik Sigortası - İşveren	973	357
Diğer	6	12
Toplam	9.402	900

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (Devamı)

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Banka'nın ertelenmiş vergi borcu 8.351 TL (2010: 14.919 TL) olarak gerçekleşmiş ancak ertelenmiş vergi aktifleri ile netleştirmek suretiyle finansal tablolarda 281.702 TL (2010: 314.836 TL) ertelenmiş vergi varlığı gösterilmiştir.

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 bulunmamaktadır.

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.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (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	-	81.479	-	81.694
Değerleme Farkı	-	81.479	-	81.694
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	(410.811)	(45.037)	741.963	104.951
Değerleme Farkı	(545.156)	(45.037)	938.119	104.951
Ertelenmiş Vergi Etkisi	134.345	-	(196.156)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(410.811)	36.442	741.963	186.645

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	2.461.000	2.303.845
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	635.714	261.277
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	3.822.106	2.673.734
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	143	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	1.802.269	924.060
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	1.000	2.000
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	8.131	10.958
Toplam	8.730.363	6.175.874

b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır.

1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	9.967.250	6.497.611
Banka Kredileri	373.588	39.164
Akreditifler	1.637.823	985.179
Toplam	11.978.661	7.521.954

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı: (Devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	416.997	199.701
Kesin Teminat Mektupları	5.421.564	3.384.045
Avans Teminat Mektupları	3.113.897	2.180.191
Gümrük Teminat Mektubu	100.080	113.707
Diğer Teminat Mektupları	914.712	619.967
Toplam	9.967.250	6.497.611

c) 1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	257.133	593.228
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	86.156	38.589
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	170.977	554.639
Diğer Gayrinakdi Krediler	11.721.528	6.928.726
Toplam	11.978.661	7.521.954

c) 2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	71.486	1,77	51.560	0,65	53.810	2,07	63.253	1,29
Çiftçilik ve Hayvancılık	70.540	1,74	50.671	0,64	52.446	2,02	62.556	1,27
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	946	0,02	889	0,01	1.364	0,05	697	0,01
Sanayi	1.056.482	26,11	4.948.404	62,38	684.400	26,31	3.219.081	65,41
Madencilik ve Taşocakçılığı	259.156	6,40	488.577	6,16	151.356	5,82	308.275	6,26
İmalat Sanayi	638.665	15,78	4.337.959	54,69	431.248	16,58	2.848.904	57,89
Elektrik, Gaz, Su	158.661	3,92	121.868	1,54	101.796	3,91	61.902	1,26
İnşaat	649.232	16,04	661.891	8,34	305.715	11,75	190.022	3,86
Hizmetler	2.146.153	53,04	1.202.170	15,16	1.453.929	55,90	766.485	15,58
Toptan ve Perakende Ticaret	452.642	11,19	188.019	2,37	255.478	9,82	64.555	1,31
Otel ve Lokanta Hizmetleri	15.650	0,39	23.783	0,30	8.996	0,35	1.995	0,04
Ulaştırma ve Haberleşme	387.899	9,59	122.255	1,54	338.884	13,03	80.686	1,64
Mali Kuruluşlar	818.616	20,23	238.855	3,01	525.096	20,19	215.123	4,37
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	4.725	0,12	10.679	0,13	1.105	0,04	4	-
Serbest Meslek Hizmetleri	5.533	0,14	-	-	5.038	0,19	-	-
Eğitim Hizmetleri	10.592	0,26	6.099	0,08	5.636	0,22	13.688	0,28
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	450.496	11,13	612.480	7,72	313.696	12,06	390.434	7,93
Diğer	123.190	3,04	1.068.093	13,47	102.999	3,96	682.260	13,86
Toplam	4.046.543	100,00	7.932.118	100	2.600.853	100	4.921.101	100

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar: (Devamı)

c) 3) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I. Grup:		II. Grup:	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	3.999.961	7.928.718	46.582	3.400
Teminat Mektupları	3.997.927	5.919.341	46.582	3.400
Aval ve Kabul Kredileri	2.000	371.587	-	-
Akreditifler	34	1.637.790	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	6.210.256	4.201.080
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	267.707	19.705
Swap Para Alım Satım İşlemleri	5.942.549	4.181.375
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	6.210.256	4.201.080
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	6.210.256	4.201.080

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır. Önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen; ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemler ile sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	16.332	(36.371)	269	31.680	-	11.910
- Giriş	1.927.325	590.375	28.903	564.480	-	3.111.083
- Çıkış	(1.910.993)	(626.746)	(28.634)	(532.800)	-	(3.099.173)
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı araçlar						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	1.927.325	590.375	28.903	564.480	-	3.111.083
Toplam nakit çıkışı	(1.910.993)	(626.746)	(28.634)	(532.800)	-	(3.099.173)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	20.606	226	558	-	-	21.390
- Giriş	2.081.265	10.837	19.133	-	-	2.111.235
- Çıkış	(2.060.659)	(10.611)	(18.575)	-	-	(2.089.845)
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı araçlar						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	2.081.265	10.837	19.133	-	-	2.111.235
Toplam nakit çıkışı	(2.060.659)	(10.611)	(18.575)	-	-	(2.089.845)

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

Banka'nın müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşan ödeme yükümlülüğü 2.461.000 TL'dir (2010: 2.303.845 TL).

Rekabet Kurulu'nun 02.11.2011 tarih, 11-55/1438 - M sayılı kararıyla, T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin de aralarında bulunduğu bir kısım banka ve finansal hizmetler konusunda faaliyet gösteren firmalar hakkında, 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un rekabeti kısıtlayıcı anlaşmalar, uyumlu eylemler ve teşebbüs birliği kararlarına ilişkin 4. maddesinde yasaklanmış olan davranışları gerçekleştirip gerçekleştirmediklerinin tespiti amacıyla başlattığı soruşturma süreci halen devam etmekte olup, finansal tabloları etkileyen bir hususun bulunmadığı öngörülmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla, yukarıda belirtilenlerin dışında geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel olan ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen koşullu borçlar bulunmamaktadır.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına devlet tahvili alım satımı ile saklama hizmetleri yapmakta, repo işlemlerine aracılık etmekte ve kiralık kasa hizmetleri vermektedir. Banka danışmanlık ve yönetim hizmeti vermemektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾	7.104.203	287.916	5.651.965	124.792
Kısa Vadeli Kredilerden	1.921.473	60.766	1.775.750	38.660
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	5.079.534	227.142	3.769.368	86.131
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	103.196	8	106.847	1
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	8.604	-	157.476	-
Yurtiçi Bankalardan	74	858	124	675
Yurtdışı Bankalardan	2.569	22.552	704	17.527
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	11.247	23.410	158.304	18.202

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	6.297	3.274	18.893	1.419
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2.999.546	203.334	2.524.817	176.926
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	2.757.847	295.571	3.440.266	256.280
Toplam	5.763.690	502.179	5.983.976	434.625

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	9.976	3.734

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	3.976	2.607	1.609	283
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	3.958	574	1.599	162
Yurtdışı Bankalara	18	2.033	10	121
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	3.976	2.607	1.609	283

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	118.028	70.302

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın ihraç ettiği menkul kıymet bulunmamaktadır.

ç) 1) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	138.041	-	-	-	-	-	138.041
Tasarruf Mevduatı	25	345.359	3.370.690	435.039	47.035	63.035	-	4.261.183
Resmî Mevduat	351	76.000	378.778	45.916	3.945	1.137	-	506.127
Ticari Mevduat	154	153.702	702.105	185.014	63.795	4.142	-	1.108.912
Diğer Mevduat	69	36.060	509.333	319.179	11.268	4.089	-	879.998
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	599	749.162	4.960.906	985.148	126.043	72.403	-	6.894.261
Yabancı Para								
DTH	1.318	78.849	192.209	56.899	13.622	107.040	-	449.937
Bankalar Mevduatı	4.453	-	-	-	-	-	-	4.453
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5.771	78.849	192.209	56.899	13.622	107.040	-	454.390
Genel Toplam	6.370	828.011	5.153.115	1.042.047	139.665	179.443	-	7.348.651

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	18.658	24.979
Diğer ⁽¹⁾	13.130	8.669
Toplam	31.788	33.648

⁽¹⁾ Banka'nın sermayede payı temsil eden menkul değerler, iştirak, bağlı ortaklıklarından ve birlikte kontrol edilen ortaklarından aldığı temettü gelirlerini ifade etmektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	3.537.224	1.439.587
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	94.480	22.429
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	1.533.252	492.924
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	1.909.492	924.234
Zarar (-)	3.598.677	1.452.724
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.340	81
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1.241.678	381.370
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2.355.659	1.071.273

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	(978.210)	72.619
Faiz Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	1.269.784	38.935
Toplam	291.574	111.554

6. 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 (244.869 TL) önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek gelirlere alınan tutarlardan oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar ⁽¹⁾	188.374	139.723
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	14.828	15.692
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	55.729	55.618
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	117.817	68.413
Genel Karşılık Giderleri ⁽²⁾	464.703	1.174
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	131.535	1.200
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	2.916	218
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.916	218
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	41	1.636
İştirakler	41	-
Bağlı Ortaklıklar	-	1.636
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer ⁽³⁾	20.428	554
Toplam	807.997	144.505

⁽¹⁾ İlgili tutar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 155.015 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır (2010: 249.590 TL).

⁽²⁾ İlgili tutarlar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 8.189 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır (2010: 512.797 TL).

⁽³⁾ Banka yönetiminin kararı ile tasfiye olacak alacaklar hesaplarında bakiyesi bulunan kredi müşterilerinin 4077 Sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun hükümleri gereğince canlı krediler grubunda izlenmekte olan bireysel kredileri 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" çerçevesinde ve ihtiyatlılık ilkesi göz önünde bulundurularak bu tür kredilerin teminatları dikkate alınmadan tamamı cari yılda olmak üzere 20.000 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1.312.835	1.234.914
Kıdem Tazminatı Karşılığı	88.700	103.839
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	58.011	46.206
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	13.815	7.353
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	285	182
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	632.713	443.513
Faaliyet Kiralama Giderleri	75.269	51.877
Bakım ve Onarım Giderleri	40.086	31.613
Reklam ve İlan Giderleri	36.455	20.782
Diğer Giderler	480.903	339.241
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1.624	405
Diğer ⁽¹⁾	514.456	413.248
Toplam	2.622.439	2.249.660

⁽¹⁾ Diğer kalemi oluşturan bakiyenin 209.381 TL (2010: 159.153 TL) tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderinden ve 199.880 TL (2010: 176.299 TL) tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır.

9. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kâr/Zarara İlişkin Açıklama:

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kar/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri	5.241.578	5.355.659
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	625.613	510.581
Temettü Gelirleri	31.788	33.648
Ticari Kâr / Zarar (Net)	(61.453)	(13.137)
Diğer Faaliyet Gelirleri	372.414	976.774
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	807.997	144.505
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	2.622.439	2.249.660
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	2.779.504	4.469.360

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

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla toplam 678.830 TL (2010: (756.758) TL) tutarındaki vergi karşılık giderinin 314.816 TL (2010: 807.390 TL) tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 364.014 TL (2010: 50.632 TL) tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden (2010: gelirinden) oluşmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kâr/Zararına İlişkin Açıklama:

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 2.100.674 TL'dir (2010: 3.712.602 TL).

12. 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 (2010: Bulunmamaktadır).

13. 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 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla toplam 728.800 TL (2010: 581.314 TL) tutarındaki diğer ücret ve komisyon gelirlerinin 193.991 TL (2010: 143.277 TL) tutarındaki kısmı kredi kartı ücret ve komisyonlarından, 169.191 TL (2010: 114.945 TL) tutarındaki kısmı sigorta komisyonlarından, bakiye 365.618 TL (2010: 323.092 TL) tutar ise hesap işletim ücretleri, havale ve diğer komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Türkiye Muhasebe Standartları gereği özkaynak değişim tablosuna ilişkin yapılacak açıklamalar tabloda yer alan kalemlerin sıralaması dikkate alınarak bankalarca bu bölümde yapılır:

a) Özkaynak Kalemlerinin Enflasyona Göre Düzeltme Farklarına İlişkin Açıklamalar:

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 5 numaralı genelgesinde, yüksek enflasyon döneminin varlığına ilişkin göstergelerin büyük ölçüde ortadan kalktığı kanaatine varıldığı belirtilmektedir. Bu sebeple, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı uyarınca, bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmiştir.

b) Kar Dağıtımına İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın 1 Mart 2011 tarihinde gerçekleştirdiği 2010 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, 2010 yılsonuna ait 3.712.602 TL'lik dönem kârından 278.458 TL yasal yedek akçe ayrılmış, iki brüt aylık tutarını aşmamak kaydıyla personele dağıtılması kararlaştırılan 116.000 TL personel temettü tutarından 111.898 TL temettü dağıtılmış, %15 oranında stopaj (144.390 TL) kesintisi yapıldıktan sonra 30 Mart 2011 tarihinde Hazine Müsteşarlığı'na, net 818.205 TL nakit olarak ödeme gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, kârın 2.304.917 TL tutarındaki kısmı bünyede bırakılmış olup, 50.632 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilmemiştir. Personele ödenmek üzere ayrılan temettü tutarından artan kısım (4.102 TL) %15 oranında stopaj (615 TL) yapılarak net 3.487 TL daha yılsonu itibarıyla T.C. Hazine Müsteşarlığı hesaplarına aktarılmıştır.

Banka 2011 yılında elde ettiği karı ana sözleşmesi doğrultusunda kar dağıtımına konu etmeyi planlamaktadır. Ancak, finansal raporların hazırlandığı tarih itibarıyla, kar dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Türkiye Muhasebe Standartları gereği özkaynak değişim tablosuna ilişkin yapılacak açıklamalar tabloda yer alan kalemlerin sıralaması dikkate alınarak bankalarca bu bölümde yapılır: (Devamı)

c) Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

Satılmaya hazır finansal varlıkların tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ayrıca TMS 39 kapsamında, Banka'nın elde tutma niyet ve imkanın değişmesi nedeniyle satılmaya hazır menkul değerler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyüne sınıflanan menkul kıymetlerin değerlendirme farkları da "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmekte ve menkul kıymetin vadesiyle orantılı olarak itfaya tabi tutularak dönem karı / zararına aktarılmaktadır.

Yabancı para cinsinden takip edilen bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımlar gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için değerlendirme firmasının hazırladığı değerlendirme raporu ile rayiç değerler tespit edilmiş, değerlendirme farkları iştirak değerlerine eklenerek karşılığında özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

d) Kar Yedekleri:

Bilanço tarihi itibarıyla yasal yedekler 2.290.756 TL, olağanüstü yedekler 5.305.510 TL, diğer kar yedekleri 634.041 TL olarak gerçekleşmiştir.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit akış tablosunda yer alan "diğer" kalemleri ve "döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi" kalemine ilişkin açıklama:

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karına ilişkin 2.684.671 TL gelir tutarının 14.662.653 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 8.515.062 TL'si çoğunlukla mevduata ve para piyasası işlemlerine verilen faizlerden oluşmaktadır. Elde edilen diğer kazançlar içerisinde ağırlıklı olarak, net ücret ve komisyon gelirleri ile diğer faaliyet zararları yer almaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yaklaşık 606.441 TL olarak tespit edilmiştir (2010: 192.319 TL).

Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, para piyasası işlemleri ile orijinal vadesi 3 aya kadar olan vadeli bankalar mevduatı nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Türkiye Muhasebe Standartları gereği nakit akış tablosuna ilişkin yapılacak açıklamalar tabloda yer alan kalemlerin sıralaması dikkate alınarak bankalarca bu bölümde yapılır: (Devamı)

Dönem başı ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kasa ve Efektif Deposu	1.291.174	1.029.744
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	11.010.665	11.786.829
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	12.301.839	12.816.573

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kasa ve Efektif Deposu	1.331.278	1.291.174
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	6.356.714	11.010.665
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	7.687.992	12.301.839

VII. BANKA'NIN DÂHİL 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 Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi ⁽²⁾	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar ⁽¹⁾						
Dönem Başı Bakiyesi	1.239.818	351.271	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.812.188	675.435	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	9.976	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Nakdi kredi rakamına iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait sermaye tutarları dahildir.

⁽²⁾ Dönem sonu nakdi kredi rakamına risk grubuna dahil yurtdışı bankalara yapılan 722.884 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 Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi ⁽²⁾	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar ⁽¹⁾						
Dönem Başı Bakiyesi	811.676	305.249	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.239.818	351.271	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3.734	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Nakdi kredi rakamına iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait sermaye tutarları dahildir.

⁽²⁾ Nakdi kredi rakamına risk grubuna dahil yurtdışı bankalara yapılan 302.285 TL tutarındaki plasmanlar dahil edilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. BANKA'NIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

- 1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler: (Devamı)

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	1.527.048	100.952	-	-	-	-
Dönem Sonu	1.175.691	1.527.048	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	118.028	70.302	-	-	-	-

- 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	7.402	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	(359)	(228)	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

- 3) Banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler:

Banka Üst Yönetimine sağlanan faydalar toplamı 9.082 TL'dir (2010: 10.059 TL).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Banka Yönetim Kurulu'nun 11 Ocak 2012 tarih ve 4 sayılı kararı ile Ziraat Banka AD Skopje'deki Banka ortaklık payının tamamının Türkiye ve Makedonya'daki mevzuat dikkate alınmak suretiyle T.Halk Bankası A.Ş'nin Bağlı Ortaklığı Halk Banka A.D. Skopje'ye 2002/3555 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararı kapsamında devredilmesine karar verilmiştir. Devir işlemlerinin Ekim 2012 tarihine kadar tamamlanması planlanmıştır.
2. Banka Yönetim Kurulu tarafından, 15 Haziran 2011 tarih ve 12/163 sayılı kararla yurtiçinde 4 milyar TL'ye kadar farklı tür ve vadelerde banka bonosu ve/veya tahvil ihracı konusunda Genel Müdürlüğün yetkili kılınmasına karar verilmiştir. Banka, tahvil ve bonolarının borsada işlem görebilmesi için 29 Eylül 2011 tarihinde İMKB'ye başvuruda bulunmuştur. Bu kapsamda yapılan başvuru üzerine, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından Banka'ya uygunluk görüşü iletilmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından bahse konu bono ve/veya tahviller kayda alınmıştır. Bu gelişmeler akabinde, 750 milyon TL nominal değerli banka bonosunun halka arz edilmesi süreci 08 Şubat 2012 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanmış olup, talebe göre ihraç tutarı 1 Milyar TL nominal olarak çıkarılabilecektir. 13-14-15 Şubat 2011 tarihlerindeki talep toplama süreci sonunda ihraç işlemlerinin tamamlanması planlanmaktadır.

IX. BANKA'NIN YURTIÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube ⁽¹⁾	1.434	20.181			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	1- İran		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube ⁽²⁾	1	3	1- ABD	1.031.327	221.022
	1	3	2- İngiltere	801.445	99.913
	4	4	3- Bulgaristan	66.902	34.562
	1	4	4- Gürcistan	27.051	17.128
	2	6	5- Irak	58.147	26.342
	4	5	6- Yunanistan	296.446	43.902
	1	3	7- Suudi Arabistan	38.328	28.224
	10	29	8-KKTC	691.466	38.422
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-			

⁽¹⁾ Yurtiçi şubelerde çalışan personel sayısı olup, Genel Müdürlük ve Bölge Başkanlıkları personel sayısı hariçtir.

⁽²⁾ Yurtdışı birimlerde çalışan yerel personel hariçtir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BANKA’NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Aralık 2011 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 5 Mart 2012 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.