

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ
ZİRAAT BANKASI A.Ş.**

**1 OCAK-31 MART 2006 ARA
DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL RAPOR İLE
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU**

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2006 ARA DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

1. Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız sınırlı denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.
2. Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve bu Kanunun geçici birinci maddesi uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin, mali tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak mali tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.
3. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, Banka'nın 31 Mart 2006 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'inci maddesi ve bu Kanun'un Geçici 1'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Ankara, 15 Mayıs 2006

DENETİM SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

Bülent Beydüz
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK DÖNEME AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezi Adresi: Bankalar Caddesi No: 42 06107 Ulus/Ankara

Telefon: (312) 310 37 50

Faks: (312) 310 11 34

Elektronik Site Adresi: www.ziraatbank.com.tr

Elektronik Posta adresi: zmail@ziraatbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğe göre hazırlanan üç aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan üç aylık mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **Bin Yeni Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ
Yönetim Kurulu Başkanı

Can Akın ÇAĞLAR
Genel Müdür

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

Selim Güray ÇELİK
Genel Müdür
Yardımcısı

Erdoğan VAROL
Genel Muhasebe Daire
Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan : Recep Berktaş/Şube Müdürü

Tel No : 0312 231 54 25

Fax No : 0312 231 76 07

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi (3.b).....	1
II.	Bankanın 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 (3.c).....	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama (3.d).....	1
IV.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi (3.e).....	2
V.	Ara dönem mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (50).....	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolar

I.	Bilanço (EK:1-A).....	5
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu (EK:1-B).....	7
III.	Gelir tablosu (EK:1-C).....	8
IV.	Özkaynak değişim tablosu (EK:1-D).....	9
V.	Nakit akım tablosu (EK:1-E).....	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (6).....	11
II.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (8).....	12
III.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar (9).....	13
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar (10).....	13
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (11).....	13
VI.	Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (12).....	13
VII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (13).....	14
VIII.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (14).....	14
IX.	Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (15).....	15
X.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (16).....	16
XI.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (17).....	16
XII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (18).....	17
XIII.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar (19).....	17
XIV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar (20).....	18
XV.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (21).....	18
XVI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar (22).....	19
XVII.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (23).....	19
XVIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar (24).....	19
XIX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (25).....	19
XX.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar (26).....	20

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar (28).....	21
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (30).....	25
III.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (31).....	26
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (32).....	28
V.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (33).....	32

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (37).....	34
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (38).....	52
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (39).....	59
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (40).....	63
V.	Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (42).....	65
VI.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar (44).....	66
VII.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (45).....	68
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (47).....	71

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar (52.1, 52.3).....	71
----	--	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (48.1).....	72
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar (48.2).....	72

Parantez içi ifadeler Kamuya Açıklanacak Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkındaki 17 sayılı Tebliğ'de yer alan madde ve bentleri ifade etmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM: GENEL BİLGİLER

I. BANKANIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN BANKANIN TARİHÇESİ (3.b)

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin temelini 1863 yılında kurulan Memleket Sandıkları oluşturmaktadır. 1883 yılında Memleket Sandıkları'nın yerini Menafi Sandıkları almış ve 1888 yılında da Menafi Sandıkları yeniden organize edilerek Banka, çiftçileri kredilendirmek, faiz karşılığında tevdiat kabulü ve ziraata ilişkin sarraflık ve aracılık işleri yapmak üzere resmen kurulmuştur. Her türlü bankacılık faaliyetlerinde bulunma yetkisini haiz olan Banka'nın hisselerinin tamamı Hazine'ye ait olup, merkezi Ankara'dadır.

II. BANKANIN 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 (3.c)

Banka'nın tek hissedarı Hazine Müsteşarlığı'dır.

III. BANKANIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KURULU ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ NİTELİKLERİ VARSA BUNLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE BANKADA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA (3.d)

Unvan ve İsim	Görev	Öğrenim Durumu	Göreve Atanma Tarihi
Yön. Kur Bşk.			
Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ	Başkan	Profesör	13.04.2005
Yön. Kur. Üyeleri			
Mehmet MUMCUOĞLU	Başkan Vekili	Lisans	06.07.2005
Can Akın ÇAĞLAR	Genel Müdür ve Üye	Yüksek Lisans	28.03.2003
Mehmet Emin ÖZCAN	Üye	Lisans	13.04.2005
Murat ULUS	Üye	Yüksek Lisans	07.04.2003
Osman ARIOĞLU	Üye	Lisans	04.12.2003
Burhanettin AKTAŞ	Üye	Yüksek Lisans	06.07.2005
Genel Müd. Yrd.			
Ahmet Mesut GÜRAYLI	Bireysel Bankacılık	Lisans	27.03.2006
Aysun YOLTAR	Stratejik Yönetim	Lisans	24.09.2001
Bülent YALIM	Bankacılık Operasyonları	Lisans	17.06.2005
Cem ÖZŞEN	Fon Yönetimi	Yüksek Lisans	13.03.2002
Dr. Muzaffer ŞAHİN	Krediler ve Takipteki Krediler	Doktora	15.08.2001
Emin ÇUBIKÇI	İnsan Kaynakları	Lisans	11.07.2003
Hüsamettin GÜLHAN	Tarımsal Bankacılık	Lisans	17.06.2005
Recep TÜRKAY	Destek Hizmetleri	Lisans	17.06.2005
Selim Güray ÇELİK	Genel Muhasebe ve Mali Yönetim	Yüksek Lisans	17.06.2005
Senih BOYACIGİL	Kurumsal Bankacılık	Yüksek Lisans	01.08.2001
Turgay GEÇER	İç Kontrol ve Risk Yönetimi	Yüksek Lisans	20.06.2005
Yusuf BİLMEZ	Teftiş Kurulu Bşk	Lisans	11.07.2003
Denetçiler			
Süleyman SAYGI	Denetçi	Lisans	28.03.2003
Abdullah YALÇIN	Denetçi	Lisans	28.03.2003

Banka yöneticilerinin sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM: GENEL BİLGİLER (devamı)

III. BANKANIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KURULU ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ NİTELİKLERİ VARSA BUNLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE BANKADA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA (3.d) (devamı)

Banka'nın üst yönetiminden 2006 yılı içerisinde görevden ayrılan bulunmamaktadır.

Banka'nın üst yönetiminden 2006 yılı içerisinde göreve başlayanların unvanları, ile başlama tarihlerine aşağıda yer verilmiştir.

İsim	Unvan	Göreve Atanma Tarihi
Ahmet Mesut GÜRAYLI	Genel Müdür Yardımcısı-Bireysel Bankacılık	27.03.2006

IV. BANKANIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ (3.e)

Banka'nın faaliyet amacı anasözleşmesinde mevduat kabulü dahil her türlü bankacılık faaliyetlerinin yürütülmesi olarak saptanmıştır. Banka bu amaçla Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla Türk Lirası 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, kredileri toptan veya perakende almak, satmak, devretmek, 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 veya oluşmuş ortaklıklardan çıkmak, 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, taşınır ve taşınmaz malları, sınai ve fikri hakları kiralamak veya kiraya vermek, kira ve satış vaadi sözleşmelerini tapuya şerh etmek, gibi her türlü faaliyette bulunur.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM: GENEL BİLGİLER (devamı)

V. ARA DÖNEM MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (50)

1. 2005 yıl sonu itibarıyla hazırlanan mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politika ve yöntemleri ara dönem mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmıştır. Bu muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm'de ayrıntılarıyla yer verilmiştir.
2. Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arz eden işlemler bulunmamaktadır.
3. Mali tabloları etkileyen önemli temel hatalar ve sürekli olmayan işlemler bulunmamaktadır.
4. Varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kâr veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen kalemler bulunmamaktadır.
5. Önceki ara dönem mali tablolarında, cari döneme ilişkin yeralan tahmini tutarlarda meydana gelen önemli değişiklikler ile önceki ara dönemde tahmini değerleri üzerinden yer alan tutarlar bulunmamaktadır.
6. Cari dönemde borçlanma senetleri ile sermaye araçlarının ihracı ve bu işlemlere ilişkin olarak yapılan ödemeler bulunmamaktadır.
7. Banka'nın 2005 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı rapor tarihi itibarıyla gerçekleştirilmemiş olması sebebiyle söz konusu döneme ilişkin kâr dağıtımı kesinleşmemiştir.
8. Ara dönem mali tablo düzenlenmesine esas tarihten sonra ortaya çıkan ve ara dönem mali tablolarına yansıtılmayan önemli hususlar bulunmamaktadır.
9. Uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma, durdurulan faaliyetler gibi Banka'nın yapısına etki eden işlemler bulunmamaktadır.
10. Yılsonu bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerde değişiklikler bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

- I. BİLANÇO (EK:1-A)
- II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU (EK:1-B)
- III. GELİR TABLOSU (EK:1-C)
- IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (EK:1-D)
- V. NAKİT AKIM TABLOSU (EK1-E)

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (6)

1. Mali Tabloların Sunumu

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

Bu çerçevede; Banka, mali tabloları ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 22 Haziran 2002 tarih, 24793 mükerrer sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Muhasebe Uygulama Yönetmeliği” (MUY) ile bu yönetmeliğe ilişkin olarak yayımlanmış muhasebe standartları hakkında tebliğlerde belirlenen esaslara uygun olarak hazırlamıştır.

Ara dönem bilanço ve bilanço dışı yükümlülükler tablosu 31 Aralık 2005 tarihli bağımsız denetimden geçmiş, diğer mali tablolar ise 2005 yılının ilk üç aylık dönemi bağımsız sınırlı denetimden geçmiş bakiyeler ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

Uygulanan Muhasebe İlkeleri

Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları ile mali tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikalarına bu bölümde yer verilmiştir. Geçmiş dönem mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe ilkeleri ve değerlendirme yöntemleri, aşağıda belirtilen hususların haricinde 31 Mart 2006 tarihi itibarıyla mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmıştır.

2. Muhasebe Esasları

MUY’un 14 sayılı Tebliğ’i “Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı” gereği yüksek enflasyon dönemlerinde, mali tablolar, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre düzenlenir. Buna göre, paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla 31 Aralık 2004 tarihine kadar düzenlenmiş olan mali tablolar paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (6) (devamı)

2.1 Enflasyon Muhasebesi

MUY'un 14 sayılı Tebliğ'in 25'inci maddesinde, yine aynı Tebliğin 5'inci maddesi hükümlerinde belirtilen göstergelerin ortadan kalkması durumunda bankaların mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluğunun ortadan kalktığı ve bankaların mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmış ve ekli konsolide olmayan mali tablolarda enflasyon düzeltmelerine yer verilmemiştir.

II. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (8)

Bankanın türev işlemlerini yabancı para swapları ve vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Bankanın, ana sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Banka, türev işlemlerini "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı" nın 19'uncu maddesi hükümleri gereği ticarete konu olarak veya riskten korunma aracı olarak sınıflandırmakta olup Bankanın bilanço döneminde riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır. Buna bağlı olarak; türev işlemlerinin, riskten korunma amaçlı sınıflandırmaya yönelik tespitini yapılmasındaki ölçütleri karşılamadığı ve bu türden türev işlemlerin satılması, vadesinin sona ermesi veya sözleşmeye konu edimlerin yerine getirilmesi yoluyla sona erdiği durumlar söz konusu olmamıştır.

Türev işlemlerinin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta olup türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlendirilmektedir. Banka, vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap işlemlerinin rayiç değerinin tespitinde vadede oluşması beklenen kurların bilanço tarihine indirgenmiş değerini yansıttığı varsayımıyla dönem sonu banka gişe döviz alış kurlarını kullanmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu rayiç değerinde meydana gelen farklar rayiç değerinin pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla, "Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları" veya "Faiz ve gider reeskontları" içerisinde gösterilmekte, gelir tablosunda ise "Sermaye piyasası işlemleri kar/zararı" hesabına kaydedilmektedir.

31 Mart 2006 tarihi itibarıyla Bankanın türev ürünlerinin net rayiç değerleri (273) Bin YTL'dir.

**1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

III. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (9)

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve mali tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (10)

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir. 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik” hükümleri gereği donuk alacak haline gelen tutarlar için döneme ilişkin faiz tahakkuku ve reeskontu yapılmamaktadır. Donuk alacak haline dönen tutarlar için daha önce yapılmış bulunan ve tahsil edilmediği halde gelir yazılan faiz tahakkukları ve reeskontları iptal edilmek suretiyle kapatılmakta ve söz konusu tutarlar tahsil edildiğinde gelir yazılmaktadır.

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (11)

Komisyon ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

VI. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (12)

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

Alım satım amaçlı menkul değerler içerisinde yer alan Devlet tahvili ve Hazine bonolarından İstanbul Menkul Kıymetler Borsası’nda (“İMKB”) işlem görenler bilanço tarihinde İMKB’de oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB’de işlem görmeyen bilanço tarihinde İMKB’de alım satımına konu olmayan Devlet tahvili ve Hazine bonoları son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB’de işlem görmeyen menkul değerler ise T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlendirilmektedir.

Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde etme maliyeti ile rayiç değerleri arasındaki fark, faiz gelir ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz geliri, kâr payları ise kâr payı gelirleri hesaplarına intikal ettirilmektedir.

**1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

**VII. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALAR VE MENKUL DEĞERLERİN
ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (13)**

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış menkul değerlerin aktifte kayıtlı maliyet bedelleri toplam tutarı 801,710 Bin YTL olup repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar bilançoda “Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar” hesabında izlenmekte ve döneme ilişkin faiz gider reeskontları iç verim yöntemine göre hesaplanmaktadır. Ters repo konusu menkul değerler karşılığı verilen fonlar cari dönemde bulunmamakta olup bu tür fonlar Banka tarafından “Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar” hesabında izlenmekte ve belirlenen geri alım ve satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı iç verim yöntemine göre hesaplanmaktadır.

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

**VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER,
SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER VE BANKA KAYNAKLI
KREDİLER VE ALACAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (14)**

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

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

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

ifade etmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ile alacakların ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmakta ve finansal varlıkların bu sınıflamaya göre tasnife tutulacağı varlıkların edinimi sırasında kararlaştırılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır finansal varlıklar ve banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile değerlendirilmekte, değer azalış karşılığı ayrılmak ve reeskont yapılmak suretiyle muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin rayiç değerleri ile iskonto edilmiş değerleri karşılaştırılmakta ve aradaki fark özkaynaklar altında açılan bir fon hesabında izlenmektedir.

**1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

**VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER,
SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER VE BANKA KAYNAKLI
KREDİLER VE ALACAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (14)
(devamı)**

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile değerlendirilmekte, değer azalış karşılığı ayrılmak ve 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 varlıklar yoktur.

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

Finansal varlıkların alım ve satım işlemleri işlem tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

**IX. BANKA KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLAR VE AYRILAN ÖZEL
KARŞILIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (15)**

Banka kaynaklı krediler iskonto edilmiş maliyetleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir. Kullanılan krediler karşılığında teminat olarak alınan varlıklarla ilgili ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masrafların işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmemektedir.

Kısa ve uzun vadeli TP krediler açık ve teminatlı olarak sınıflandırılmakta, YP cinsinden krediler ise sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta ve dönem sonlarında banka döviz alış kuru ile değerlendirilmeye tabi tutulmaktadır.

Kullanılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bu tür alacaklar 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik” hükümleri çerçevesinde sınıflandırılmakta ve fon kaynaklı krediler hariç olmak üzere %100 oranında özel karşılık ayrılmaktadır. Ayrılan özel karşılıklar ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmakta, yapılan tahsilatlar ise “Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler” hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarları aynı yıl içerisinde ayrılmış ise, ters kayıtla faiz dışı giderlerden iptal edilmekte, geçmiş yıllarda ayrılmış ise faiz dışı gelirlere alınmaktadır.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

X. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (16)

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın şerefyesi bulunmamaktadır.

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

Diğer maddi 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. Uygulanan yıllık amortisman oranı %20'dir (5 yıl).

Banka, bilgisayar yazılımları için maliyetleri maddi olmayan duran varlıklar – gayrimaddi haklar hesabında izlemekte olup geliştirici giderleri yazılımın ilk maliyetine eklemek suretiyle faydalı ömürlerini de dikkate almak suretiyle, 01 Ocak 2004 tarihinden sonra yapmış olduğu yazılım alımlarını ise 3 yılda itfa etmektedir.

XI. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (17)

Banka, maddi duran varlıklarını maliyet bedelleri üzerinden kayda almakta ve herhangi bir yeniden değerlendirme işlemine tabi tutmamaktadır. Ayrıca Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı uyarınca – BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 5 numaralı genelgesinde yer alan yüksek enflasyon döneminin varlığına ilişkin göstergelerin büyük ölçüde ortadan kalktığı kanaati doğrultusunda – bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmiş olması nedeniyle, maddi duran varlıklarını 31 Aralık 2004'e 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 varlıkların değerinde bir düşüklük olup olmadığına yönelik ekspertiz çalışmaları yapılmış olup, herhangi bir maddi duran varlık için karşılık ayrılmasını gerektiren bir durum ile karşılaşmamıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedellerinden birikmiş amortismanları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmektedir. Sabit kıymetler normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle tahmini faydalı ömürleri itibariyle amortisman tabi tutulmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar	: % 2-10
Taşıt, Döşeme ve Demirbaşlar	: % 2 - 50
Özel Maliyet Bedelleri	: %20 veya kira süresi ile orantılı

**1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

**XI. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (17)
(devamı)**

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

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

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

XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (18)

Finansal kiralama işlemlerinde kiracı durumunda olan Banka finansal kiralama işlemlerinin muhasebeleşmesinde MUY'un 4 sayılı Tebliğini benimsemiştir. Finansal kiralama işlemleri ile elde edilen sabit kıymetler, benzer nitelikte olup doğrudan iktisap edilen varlıklara uygulanan oranlar doğrultusunda itfa edilmektedir. Kiralama konusu varlıklar, maddi duran varlıklar hesabının altında izlenmekte ve yararlı ömürlerine göre aylık ve yıllık bazda itfaya tabi tutulmaktadır. Ödenen kiralama ana parası için pasifte yaratılan borç kalemine, faizler için ise pasifte düzenleyici hesap niteliğindeki ertelenmiş finansal kiralama giderleri hesabına ve diğer faiz giderlerine kayıt yapılmaktadır.

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

**XIII. KARŞILIKLAR VE ŞARTA BAĞLI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (19)**

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklerle ilgili karşılıklar MUY'un 8 sayılı Tebliği'ni hükümlerine uygun olarak ayrılmaktadır.

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır. Bu kapsamda; kurumlar vergisi ve kıdem tazminatı için karşılık ayrılmıştır.

Bankanın dava dosyaları ile ilgili olarak merkezi bir veri tabanının olmaması nedeniyle davaların sayısı ve miktarlarına ilişkin bilgi sistemden özet olarak temin edilemediği için ekli dipnotlarda bu davalara ilişkin detaylı bilgi verilememiş olup, ancak tasfiye olunacak alacaklar için Banka %100 karşılık ayırmaktadır. Söz konusu karşılıklar özel karşılıklar altında takip edilmektedir.

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

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (20)

Banka, kısa vadeli çalışan haklarından doğabilecek yükümlülükler için bilanço tarihi itibarıyla 61,000 Bin YTL karşılık ayırmıştır.

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Kıdem tazminatı, hizmet süresi ve emeklilik veya işten çıkarılma dönemindeki son maaş veya kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır.

Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi hakkındaki 10 sayılı Tebliğ gereğince, kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının 5 yıllık basit aritmetik ortalaması 31 Aralık 2005 itibarıyla %18.18 olup, Banka bu oranını aşarak %100 oranında karşılık ayırmıştır.

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

T.C. Ziraat Bankası mensuplarının bağlı olduğu T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası A.Ş. Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı için MUY 10 sayılı tebliğ uyarınca aktüer denetlemesi yapılmaktadır. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 23'üncü maddesi kapsamında anılan kanunun yayımını izleyen 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na devredilmesi öngörülen bahse konu sandığa ilişkin olarak; resmi makamlar tarafından saptanmış olan %10.24 teknik faiz oranı kullanılarak hazırlanan denetlenmiş teknik bilanço raporuna göre T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası A.Ş. Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı için fiili ve teknik açık bulunmadığı tespit edilmiştir. Bu nedenle Vakfın yükümlülüklerine karşı herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

XV. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (21)

5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun "Verginin Nispeti ve Tarhı – Kurumlar Vergisi ve Geçici Vergi Oranı" başlığını taşıyan 25'inci maddesinde "Kurumlar Vergisi, bu kanuna göre tespit olunan kurum kazancından %30 oranında alınır." denilmektedir.

Kurumlar Vergisi mükellefleri, cari vergilendirme döneminde Kurumlar Vergisine mahsup edilmek üzere, Gelir Vergisi Kanununun mükerrer 120'inci maddesinde belirtilen esaslara göre (Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirim ve istisnalar ile Vergi Usul Kanununun değerlemeye ait hükümleri de dikkate alınarak) üçer aylık kazançları üzerinden %30 oranında geçici vergi ödemektedirler.

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 15'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

**1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

**XV. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (21)
(devamı)**

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

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farkları için MUY'a ilişkin 18 sayılı Tebliğ ve BDDK'nın bu tebliğe ilişkin Genelge ve açıklamaları uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

XVI. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR (22)

Banka, borçlanma araçlarını MUY'a ilişkin 1 sayılı Tebliğ'de belirtildiği şekilde 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. Bankanın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır.

**XVII. ÖDENMİŞ SERMAYE VE HİSSE SENETLERİ STOĞUNA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (23)**

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

Bu rapor tarihi itibarıyla, bilanço tarihinden sonra ilan edilen Banka'nın hisse senetleriyle ilgili kâr payları bulunmamaktadır.

XVIII. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (24)

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

XIX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (25)

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

**1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

**XX. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (26)**

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

Bireysel bankacılık alanında Türkiye'nin en büyük şube ağına sahip bankası olarak mevduat, tüketici kredileri, riski bankaya ait olmayan fon kaynaklı krediler, kredi kartları, otomatik ödeme, çek-senet, havale, döviz alım satımı, internet bankacılığı, mobil bankacılık, kiralık kasa ve sigorta hizmetleri sunulmaktadır. Ayrıca, kamu bankası olunması nedeniyle üstlenilen bir takım hizmetlerin de Bankanın kârlılığını artırmak üzere değerlendirilebilmesini teminen yeni bankacılık ürünleri tasarlanmaktadır. Banka bilgi işlem sistemini dağınık yapıya sahip Bank2000 yazılımı yerine merkezi yapıda çalışan Fin@rt sistemi ile değiştirmek suretiyle çağdaş bankacılığın gerektirdiği müşteri ihtiyaçlarına cevap verebilecek teknolojik altyapıya kavuşmuş bulunmaktadır.

Banka kurumsal ve ticari bankacılık alanında büyük ölçekli kurumsal müşterilere ve orta-küçük ölçekli şirketlere Türk Lirası 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 ile su ürünleri ve mekanizasyon kredileri gibi işletme kredileri, kooperatiflere kullanılan krediler ve çeşitli fon kaynaklı riski bankaya ait olmayan krediler aracılığıyla tarımsal alanda faaliyet gösteren kişi ve kurumlara mali destek sağlamaktadır..

Hazine işlemleri; Fon Yönetimi ve Fon Yönetimi Orta Ofis Daire Başkanlıkları tarafından yürütülmektedir. Anılan birimler tarafından Bankanın ulusal ve uluslararası organize ve tezgahüstü piyasalarda likiditesi değerlendirilmek suretiyle Türk Parası, döviz ve menkul kıymet alım-satım faaliyetleri gerçekleştirilmekte, Bankanın ihtiyacına yönelik olarak Türk Parası ve yabancı para kaynak temin edilmektedir. Bankanın ilgili birimleri tarafından menkul kıymetlerin ve eurobondların alım satımına, Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin acentesi sıfatı ile hisse senedi alım satımı ile halka arzlara ve Bankanın 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, bunun yanı sıra repo/ters repo işlemleri gerçekleştirilmektedir.

Banka uluslararası bankacılık faaliyetlerini New York, Londra, Üsküp, Sofya ve Tiflis'de 1'er, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde 4 şube ile Afganistan, Pakistan ve İran'da kurulan temsilcilikler aracılığıyla gerçekleştirilmektedir. Banka ayrıca, yurtdışındaki iştirak yatırımları aracılığıyla başta Almanya olmak üzere, Fransa, Bosna Hersek, Rusya, Kazakistan, Azerbaycan, Türkmenistan ve Özbekistan'da faaliyet göstermekte olup muhabir banka ağı ise 84 ülkede 650'den fazla bankayı kapsamaktadır.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (28)

1. Bankanın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı, bu oranın ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan %8'den 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 % 46.86 olarak gerçekleşmiştir.

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

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır. Ayrıca, "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin 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 Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik" in 21'inci maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen oranlar ile çarpıldıktan sonra ilgili risk grubuna dahil edilerek, risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik" in 21'inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranlarında ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa hesaplanır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (28) (devamı)

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	%0	%20	%50	%100
Risk Ağırl. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	25,311,853	2,678,494	2,664,111	7,790,622
Nakit Değerler	514,391	-	-	29
Bankalar	2,421,975	2,678,494	-	17,221
Bankalararası Para Piyasası	1,750,000	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1,278,533	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	2,738,175	-	2,664,111	6,655,327
Takipteki Alacaklar (Net) ¹	-	-	-	673
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET. Men. Değ.	-	-	-	4,337
Muhtelif Alacaklar	103,845	-	-	140,532
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ. (Net)	15,598,129	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avanslar	-	-	-	-
Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kiralama Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	725,422
Diğer Aktifler ²	906,805	-	-	247,081
Bilanço Dışı Kalemler	2,862,105	561,812	705,496	884,555
Garanti ve Kefaletler	21,536	553,444	294,802	801,268
Taahhütler	2,511,725	1,795	223,291	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	272
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	328,844	6,573	187,403	83,015
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	28,173,958	3,240,306	3,369,607	8,675,177

¹ Mali tablolarda Takipteki Alacaklar (Net) tutarı 58,007 Bin YTL olmasına karşın, bu tutarın 57,334 Bin YTL riski bankaya ait olmayan fon kaynaklı krediler olması sebebiyle bu tutar krediler satırının %0 risk ağırlığında gösterilmiştir.

² Ertelemiş vergi aktifi 148,168 Bin YTL olup, diğer aktifler satırında %100 risk ağırlıklı varlıklar grubunda gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (28) (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	11,008,042	10,633,877
Piyasa Riskine Esas Tutar	2,078,300	1,529,925
Özkaynak	6,132,379	5,799,607
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	46.86	47.68

RAV: Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	2,221,978	2,221,978
Nominal Sermaye	2,500,000	2,500,000
Sermaye Taahhütleri (-)	278,022	278,022
Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri ¹	543,482	543,482
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	722,232	722,232
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	261,271	261,271
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	460,961	460,961
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	248,170	248,170
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar ²	248,170	248,170
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	2,135,913	1,802,120
Dönem Kârı	333,793	1,802,120
Geçmiş Yıllar Kârı	1,802,120	-
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	5,871,775	5,537,982

¹ Bu tutar 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedeği olup cari dönem mali tablolarda diğer sermaye yedekleri altında görülmektedir.

² Bu tutar; 2003 yılsonu kârının, dağıtım tarihi olan Nisan 2004 tarihine kadar oluşan parasal kar/(zarar) olan 90,121 Bin YTL ile 2004 yıl sonu itibarıyla kâr dağıtımına konu edilmeyen 158,049 Bin YTL tutarındaki ertelenmiş vergi geliridir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (28) (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	267	266
Kur Farkları	84	(65)
Genel Karşılıklar	67,054	65,742
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	268,109	259,067
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	252,340	257,834
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	3,100	1,562
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	249,240	256,272
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	587,854	582,844
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	6,459,629	6,120,826
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	327,250	321,219
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar	321,411	316,028
Özel Maliyet Bedelleri	3,187	2,781
İlk Tesis Bedelleri	171	194
Peşin Ödenmiş Giderler	2,481	2,216
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılman Diğer Ortaklıkların Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye’de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	6,132,379	5,799,607

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (30)

Banka'nın finansal risk yönetimi amaçları 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:

Bankada aylık dönemler itibariyle Standart Metot kullanılarak faiz oranı riski, kur riski, hisse senedi riski ve spesifik riskler ayrı ayrı hesaplanmakta ve toplam Piyasa Riskine Esas Tutara ulaşılmaktadır. Söz konusu tutar Bankanın Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu hesaplanmasına dahil edilmektedir.

Banka döviz pozisyonu yönetiminde pozisyon taşınmamasına özen göstermektedir. Piyasa riskine ilişkin olarak aylık ve 3 aylık raporlamaların yanı sıra ayrıca kur riski analizi her döviz cinsi bazında haftalık olarak hazırlamakta ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na iletmektedir.

Bankada; muhtelif risk faktörlerine sahip finansal enstrümanlar ve portföyler bazında günlük Riske Maruz Değer (RMD) tahminleri yapılmakta ve Banka Üst Yönetimi ve ilgili birimlere bilgi amaçlı raporlanmaktadır.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	159,882
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	159,882
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	6,382
Sermaye Yükümlülüğü	6,382
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	166,264
Piyasa Riskine Maruz Tutar ¹	2,078,300

¹ Piyasa riskine maruz tutar, piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğünün 12.5 ile çarpılmasından oluşmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (31)

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

Banka, yabancı para risk yönetimi politikası olarak pozisyon taşınmaması ilkesini benimsemiştir. Bu nedenle Bankada, önemli ölçüde kur riski taşınmamaktadır. Standart metot kapsamında oluşturulan kur riski tablosu aracılığı ile kur riskinin izlenebilmesinin yanı sıra, Bankada günlük bazda döviz pozisyonu için Riske Maruz Değer (RMD) hesaplanmakta olup, bilgi amaçlı Üst Yönetime ve ilgili birimlere raporlanmaktadır.

Ayrıca döviz işlemleri için; Dealer pozisyon ve masa limitleri, Yönetim Kurulu kararıyla kullanılmaktadır.

2. Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu:

Türev ürünler gerek yurt dışı birimlerce gerekse de Genel Müdürlükte kullanılmakta olup, bu ürünler, yatırımların riskten korunması amacıyla çok, gelir elde etmek amacıyla kullanılmaktadır. Bunun yanı sıra işlem hacmi olarak bakıldığında oldukça düşük olduğu görülmektedir.

3. Yabancı para risk yönetim politikası:

Banka, yabancı para risk yönetimi politikası olarak pozisyon taşınmaması ilkesini benimsemiştir. Bu nedenle Bankada, önemli ölçüde kur riski taşınmamaktadır.

4. Bankanın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

	27.03.2006	28.03.2006	29.03.2006	30.03.2006	31.03.2006
USD	1.33800	1.34600	1.34800	1.34400	1.34200
EURO	1.60880	1.62830	1.61790	1.62310	1.62310
AUD	0.94460	0.95430	0.94970	0.95830	0.95600
DKK	0.21574	0.21826	0.21684	0.21760	0.21754
SEK	0.17223	0.17375	0.17159	0.17244	0.17261
CHF	1.02300	1.03630	1.02790	1.03040	1.02760
CAD	1.14220	1.15460	1.15130	1.15620	1.15300
NOK	0.20247	0.20513	0.20344	0.20357	0.20408
GBP	2.33900	2.35850	2.33500	2.33790	2.33000
SAR	0.35680	0.35892	0.35946	0.35841	0.35783
100 JPY	1.14730	1.15360	1.14130	1.14130	1.14060

5. Bankanın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

USD	EUR	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	JPY
1.32800	1.59700	0.96440	0.21409	0.17010	1.0175	1.14770	0.20027	2.31550	0.35412	1.13160

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (31) (devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Yen	Diğer YP ²	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	40,238	31,318	370	6,163	78,089
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	93,455	2,354,550	353	228,083	2,676,441
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	26,978	547,487	-	1,987	576,452
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2,912,570	1,631,386	-	8,751	4,552,707
Verilen Krediler ¹	159,697	427,158	-	15,555	602,410
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	228,563	27,669	-	-	256,232
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	1,279,069	365,100	-	267	1,644,436
Maddi Duran Varlıklar	-	530	-	2,992	3,522
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,370,501	125,696	-	41,921	1,538,118
Toplam Varlıklar	6,111,071	5,510,894	723	305,719	11,928,407
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	9,466	166,883	1	21,080	197,430
Döviz Tevdiat Hesabı	5,879,034	5,267,611	84	246,194	11,392,923
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	592	939	-	-	1,531
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	113,479	3,152	-	530	117,161
Diğer Yükümlülükler	116,458	87,785	-	4,559	208,802
Toplam Yükümlülükler	6,119,029	5,526,370	85	272,363	11,917,847
Net Bilanço Pozisyonu	(7,958)	(15,476)	638	33,356	10,560
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(23,739)	(13,614)	-	37,080	(273)
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	2,434	30,084	-	51,289	83,807
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	26,173	43,698	-	14,209	84,080
Gayrinakdi Krediler	304,499	1,027,264	4,681	23,454	1,359,899
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	6,097,831	4,498,331	2,531	309,474	10,908,167
Toplam Yükümlülükler	6,089,873	4,517,476	2,644	277,528	10,887,521
Net Bilanço Pozisyonu	7,958	(19,145)	(113)	31,946	20,646
Bilanço Dışı Pozisyon	(27,006)	(13,618)	-	39,873	(751)
Gayrinakdi Krediler	1,102,907	304,318	4,963	22,736	1,434,924

¹ Verilen kredilerin 2,339 Bin YTL karşılığı USD ve 149 Bin YTL karşılığı EUR bakiyesi dövizle endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır.

² Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %14'ü DKK, %21'i CHF, %50'si GBP'den oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %15'i DKK, %23'ü CHF, %55'i GBP'den oluşmaktadır.

**1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (32)

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığının ölçülüp ölçülmediği:

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

2. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların grubun 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 Bankanın bilançosuna olumsuz etkilerinin kaldırılması amacıyla yönetim faiz marjını devamlı takip etmekte ve karlılık üzerindeki etkilerini gözlemlemektedir. Yönetim faiz riskini göz önünde bulundurarak özellikle kaynaklar ile ilgili faiz düzenlemeleri yapmakta ve maksimum faiz oranlarına sınırlamalar getirmektedir.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (32) (devamı)

**Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı:
(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)**

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,421,837	-	-	-	-	514,558	2,936,395
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,679,229	13,744	-	-	-	2,742	2,695,715
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	272,199	7,279	167,123	170,773	1,284,382	251	1,902,007
Para Piyasalarından Alacaklar	1,750,000	-	-	-	-	-	1,750,000
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1,772,306	2,247,550	9,899,306	2,189,762	2,830,018	59,178	18,998,120
Verilen Krediler	4,527,492	1,026,522	693,591	1,219,420	4,533,254	-	12,000,279
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	5,986,981	10,790,494	2,171,991	503,792	729,945	-	20,183,203
Diğer Varlıklar	1,912,851	389,668	545,152	220,938	75,308	2,513,279	5,657,196
Toplam Varlıklar	21,322,895	14,475,257	13,477,163	4,304,685	9,452,907	3,090,008	66,122,915
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	117,678	921	3,676	-	-	76,287	198,562
Diğer Mevduat	38,506,533	8,875,934	2,683,930	1,366,499	1,795,005	10,915	53,238,816
Para Piyasalarına Borçlar	812,934	-	-	-	-	-	812,934
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	397,599	397,599
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	10,596	-	-	10,596
Diğer Yükümlülükler	1,108,503	117,482	52,615	206,448	1,695,521	8,283,839	11,464,408
Toplam Yükümlülükler	40,545,648	8,994,337	2,740,221	1,583,543	3,490,526	8,768,640	66,122,915
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(19,222,753)	5,480,920	10,736,942	2,721,142	5,962,381	(5,678,632)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	(19,222,753)	5,480,920	10,736,942	2,721,142	5,962,381	(5,678,632)	-

- Vadesiz olan işlemler 1 aya kadar vadeli sütununda gösterilmiştir.
- Diğer yükümlülükler içerisinde yer alan 2,683,457 Bin YTL'lik fonlar hesabının bakiyesi riski bankaya ait olmayan fon kaynaklı kredilerin vadelerine karşılık gelecek şekilde dağıtılmıştır.
- Ertelemiş vergi aktifi faizsiz sütununda gösterilmiştir.
- Takipteki kredilerin net bakiyesi diğer varlıklar içerisinde faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (32) (devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı: (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) (devamı)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	2,731,075	2,731,075
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,828,481	6,609	-	6,779	-	5,217	2,847,086
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	25	6,397	340,885	295,074	320,653	1,110	964,144
Para Piyasalarından Alacaklar	3,625,229	-	-	-	-	771	3,626,000
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1,930,536	6,723,101	2,458,458	441,496	3,218,239	5,105	14,776,935
Verilen Krediler	6,189,097	995,809	1,111,792	1,210,703	3,863,024	-	13,370,425
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	9,049,321	10,790,436	-	895,914	711,081	65	21,446,817
Diğer Varlıklar	1,038,357	-	-	-	-	4,249,327	5,287,684
Toplam Varlıklar	24,661,046	18,522,352	3,911,135	2,849,966	8,112,997	6,992,670	65,050,166
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	153,196	7,358	-	-	-	2,350	162,904
Diğer Mevduat	35,172,719	9,977,165	1,445,498	2,405,901	2,614,008	-	51,615,291
Para Piyasalarına Borçlar	502,316	-	-	-	-	-	502,316
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	496,009	496,009
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	8,216	-	-	8,216
Diğer Yükümlülükler	2,182,149	47,153	-	241,297	1,653,439	8,141,392	12,265,430
Toplam Yükümlülükler	38,010,380	10,031,676	1,445,498	2,655,414	4,267,447	8,639,751	65,050,166
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(13,349,334)	8,490,676	2,465,637	194,552	3,845,550	(1,647,081)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	(13,349,334)	8,490,676	2,465,637	194,552	3,845,550	(1,647,081)	-

- Vadesiz olan işlemler 1 aya kadar vadeli sütununda gösterilmiştir.
- Diğer yükümlülükler içerisinde yer alan 4,112,849 Bin YTL fonlar hesabının bakiyesi riski bankaya ait olmayan fon kaynaklı kredilerin vadelerine karşılık gelecek şekilde dağıtılmıştır.
- Ertelenmiş vergi aktif faizsiz sütununda gösterilmiştir.
- Takipteki kredilerin net bakiyesi diğer varlıklar içerisinde faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (32) (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: ¹

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1.23	2.18	-	10.12
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.15	5.04	-	15.25
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	4.50	7.81	-	14.38
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	14.44
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	5.26	6.48	-	16.80
Verilen Krediler	3.60	5.50	-	20.53
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. ²	5.73	7.24	-	15.76
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	3.64	4.76	-	-
Diğer Mevduat	2.13	1.99	-	12.40
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	11.92
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

¹ Tabloda belirtilen oranlar yurtiçi faiz oranları kullanılarak hesaplanmaktadır

² İmar Bankası ödemeleri nedeniyle verilen kıymetler hariç tutulmuştur.

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1.14	2.03	-	10.25
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.41	4.21	-	16.52
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	4.60	7.79	-	16.15
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	14.44
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	5.21	6.05	-	18.55
Verilen Krediler	3.70	5.70	-	19.72
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. ²	5.73	6.03	-	16.60
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2.47	3.74	-	-
Diğer Mevduat	2.11	1.82	-	11.96
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	11.91
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

¹ Tabloda belirtilen oranlar yurtiçi faiz oranları kullanılarak hesaplanmaktadır

² İmar Bankası ödemeleri nedeniyle verilen kıymetler hariç tutulmuştur.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (33)

1. Bankaların mevcut likidite riskinin kaynağının ne olduğu ve gerekli tedbirlerin alınıp alınmadığı, banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilir fon kaynaklarına sınırlama getirip getirmediği:

Bankanın fon kaynakları ağırlıklı olarak mevduatlardan oluşmaktadır. Banka mevduatları geniş tabana yayılmış müşteri yapısına bağlı olarak zaman içinde büyük dalgalanmalar göstermemektedir. Bankanın Menkul Kıymet Portföyü, büyük oranda vadeye kadar elde tutulacak kıymetlerden oluşmaktadır. Ayrıca; acil bir durumda likidite ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak kullanılabilir iç ve dış kaynaklar periyodik olarak izlenmekte olup, Bankanın organize piyasalardan ve diğer bankalardan borçlanma limitleri bulunmaktadır.

2. Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı, mevcut uyumsuzluğun kârlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülüp ölçülmediği:

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

3. Bankanın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları:

Bankanın aktiflerinin ortalama vadesi uzun olmakla birlikte, menkul değerler cüzdanının büyük bir bölümünün kuponlu kıymetlerden oluşması Bankaya önemli bir likidite sağlamaktadır. Ayrıca pasifin büyük bir kısmını oluşturan mevduat hacmi ise zaman içinde büyük değişiklik göstermemektedir. Bunlara ilave olarak repo işlemlerinden de fon sağlanmakta, ancak bu işlemlerin hacmi oldukça sınırlı kalmaktadır.

4. Bankanın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi:

Bankanın temel kaynağı mevduat olup, fonlar menkul değerler cüzdanı, diğer bankalar ve kredi plasmanları olarak değerlendirilmektedir. Bankanın en önemli nakit girişlerinin menkul değerler cüzdanı portföyü kaynaklı olması likidite riskini azaltan bir etmen olarak görülmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (33) (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan*	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,936,395	-	-	-	-	-	-	2,936,395
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	11,304	2,670,667	13,744	-	-	-	-	2,695,715
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	251	3,530	7,280	166,993	170,773	1,553,180	-	1,902,007
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,750,000	-	-	-	-	-	1,750,000
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	792,158	606,924	1,389,938	1,438,711	14,711,211	59,178	18,998,120
Verilen Krediler	-	1,132,895	947,079	694,158	4,618,792	4,607,355	-	12,000,279
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	385	505	1,316,719	3,160,478	15,705,116	-	20,183,203
Diğer Varlıklar	1,685,794	440,077	389,111	1,446,060	341,039	90,019	1,265,096	5,657,196
Toplam Varlıklar	4,633,744	6,789,712	1,964,643	5,013,868	9,729,793	36,666,881	1,324,274	66,122,915
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	79,384	114,576	922	3,680	-	-	-	198,562
Diğer Mevduat	9,779,605	28,737,835	8,933,325	2,626,547	1,366,499	1,795,005	-	53,238,816
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	10,596	-	-	10,596
Para Piyasalarına Borçlar	-	812,934	-	-	-	-	-	812,934
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	397,599	-	-	-	-	-	-	397,599
Diğer Yükümlülükler	193,148	1,551,462	105,933	1,117,450	239,732	2,132,217	6,124,466	11,464,408
Toplam Yükümlülükler	10,449,736	31,216,807	9,040,180	3,747,677	1,616,827	3,927,222	6,124,466	66,122,915
Net Likidite Açığı	(5,815,992)	(24,427,095)	(7,075,537)	1,266,191	8,112,966	32,739,659	(4,800,192)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	6,346,581	9,556,496	2,055,781	3,427,555	10,580,907	31,850,740	1,232,106	65,050,166
Toplam Yükümlülükler	14,235,837	25,154,279	10,587,016	2,308,572	2,695,963	4,272,482	5,796,017	65,050,166
Net Likidite Açığı	(7,889,256)	(15,597,783)	(8,531,235)	1,118,983	7,884,944	27,578,258	(4,563,911)	-

(*) Bilanço yapıyı oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklık ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

- Ertelenmiş vergi aktif ve pasifi de dağıtılamayan kolonuna dahil edilmiştir.
- Takipteki kredilerde özel karşılığı bulunmayan fon kaynaklı kredilerin 58,007 Bin YTL tutarındaki kısmı diğer aktiflere dahil edilmiştir.
- Yükümlülükler tablosunda Özkaynaklar Diğer Yükümlülükler satırının Dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.
- Diğer yükümlülükler içerisinde yer alan 2,683,457 Bin YTL'lik fonlar hesabının bakiyesi riskli bankaya ait olmayan fon kaynaklı kredilerin vadelerine karşılık gelecek şekilde dağıtılmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (37)

1. T. C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	2,421,975	-	2,230,463	-
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	2,421,975	-	2,230,463	-

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler:

a) Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

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

b) Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler bulunmamaktadır.

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

Borsaya kote olmayan hisse senetleri, bonolar, mali kuruluş tahvilleri, mali olmayan kuruluş tahvilleri ve diğer menkul değerlerden oluşmaktadır.

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	18,941,300	14,723,320
Borsada İşlem Gören	15,456,769	11,550,219
Borsada İşlem Görmeyen	3,484,531	3,173,101
Hisse Senetleri	64,093	64,093
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	64,093	64,093
Değer Azalma Karşılığı (-)	7,273	10,478
Toplam	18,998,120	14,776,935

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (37) (devamı)

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler: (devamı)

c) Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değerleri:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

d) Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır.

e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır.

4. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Bankanın 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	111,538	-	96,326	-
Toplam	111,538	-	96,326	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (37) (devamı)

4. 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:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	8,087,228	-	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	469,059	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	12,518	-	-	-
Yurtdışı Krediler	38,884	-	-	-
Tüketici Kredileri	4,622,070	-	-	-
Kredi Kartları	280,068	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	2,664,629	-	-	-
İhtisas Kredileri	3,906,735	6,316	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	11,993,963	6,316	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (37) (devamı)

4. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TP	646,192	3,975,795	4,621,987	51,745
Konut Kredisi	1,972	1,729,553	1,731,525	472
Taşıt Kredisi	3,281	177,073	180,354	577
İhtiyaç Kredisi	590,792	1,724,839	2,315,631	26,876
Diğer	50,147	344,330	394,477	23,820
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	15	68	83	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	15	68	83	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	279,924	-	279,924	4,128
Taksitli	2,858	-	2,858	-
Taksitsiz	277,066	-	277,066	4,128
Bireysel Kredi Kartları-YP	137	-	137	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	137	-	137	-
Personel Kredileri-TP	9,910	101,628	111,538	1,417
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	3,299	101,628	104,927	-
Diğer	6,611	-	6,611	1,417
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam	936,178	4,077,491	5,013,669	57,290

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (37) (devamı)

4. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Taksitli Ticari Krediler-TP	109,006	315,363	424,369	-
İşyeri Kredileri	202	5,619	5,821	-
Taşıt Kredileri	3,205	48,585	51,790	-
İhtiyaç Kredileri	105,599	261,159	366,758	-
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	7	-	7	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	7	-	7	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam	109,013	315,363	424,376	-

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:¹

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	11,961,395	13,331,200
Yurtdışı Krediler	38,884	39,225
Toplam	12,000,279	13,370,425

¹ Yukarıdaki tablo canlı krediler dikkate alınarak düzenlenmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (37) (devamı)

4. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	89,039	262,348
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	89,039	262,348

g) Kredilere ilişkin ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	60,163	56,507
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	29,526	29,777
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	161,650	173,118
Toplam	251,339	259,402

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	2,205	232	3,879
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	1,303	232	3,507
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	902	-	372
Önceki Dönem	2,592	232	3,252
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	2,039	232	2,886
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	553	-	366

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (37) (devamı)

4. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

h.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	67,363	34,469	212,357
Dönem İçinde İntikal (+)	33,500	694	2,601
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2,450	1,423
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	2,657	1,742	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	21,802	2,606	16,704
Aktiften Silinen (-)			
Dönem Sonu Bakiyesi	76,404	33,265	199,677
Özel Karşılık (-)	60,163	29,526	161,650
Bilançodaki Net Bakiyesi	16,241	3,739	38,027

h.3) Yabancı para olarak kullanılan 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	3	2,965	4,715
Özel Karşılık (-)	3	2,965	4,715
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	1	2,897	4,698
Özel Karşılık (-)	1	2,897	4,698
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (37) (devamı)

5. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net):

a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	20,183,203	21,446,817
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	20,183,203	21,446,817
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	20,183,203	21,446,817

b) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	21,446,817	24,416,855
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	37,415	(158,050)
Yıl İçindeki Alımlar	35,803	515,022
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(1,336,832)	(3,327,010)
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Dönem Sonu Toplamı	20,183,203	21,446,817

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyü içinde yer alan Türkiye İmar Bankası T.A.Ş. mudi ödemelerine yönelik 7 Ocak 2004 tarihinde T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı (Hazine Müsteşarlığı), Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (Fon) ve T.C. Ziraat Bankası A.Ş. arasında imzalanan protokole istinaden Ziraat Bankası'na 2004 yılından başlayarak, bankacılık işlemleri yapma ve mevduat kabul etme izni kaldırılan Türkiye İmar Bankası T.A.Ş. nezdinde tasarruf, ticari ve diğer kuruluşlar mevduat hesapları bulunan mudilere ödeme yapabilmek amacıyla Hazine Müsteşarlığı tarafından vadeleri ve tanımları aşağıda belirtilen ve vadeleri mudilere yapılacak ödeme tarihleri ile paralellik arz eden Devlet İç Borçlanma Senetleri (DİBS) verilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (37) (devamı)

5. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

b) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri: (devamı)

Ocak 2004 - Aralık 2004 tarihleri arasında İmar Bankası mudilerine yapılan ödemeler karşılığı Hazine Müsteşarlığı'na transferi yapılan menkul kıymetler vadeleri itibariyle aşağıdaki gibidir.

3 AY VADELİ TRB190404T19 NOM	12 AY VADELİ TRT170105T13	18 AY VADELİ TRT180705T16	24 AY VADELİ TRT160106T13	30 AY VADELİ TRT170706T16	36 AY VADELİ TRT150107T13
748,422	988,928	868,603	843,795	890,317	846,249

Ocak 2005 - Aralık 2005 tarihleri arasında İmar Bankası mudilerine yapılan ödemeler karşılığı Hazine Müsteşarlığı'na transferi yapılan menkul kıymetler vadeleri itibariyle aşağıdaki gibidir.

	3 AY VADELİ TRB190404T19 NOM	12 AY VADELİ TRT170105T13	18 AY VADELİ TRT180705T16	24 AY VADELİ TRT160106T13	30 AY VADELİ TRT170706T16	36 AY VADELİ TRT150107T13
05.04.2005	483	673	622	802	1.204	704
20.05.2005	65	72	59	113	274	69
22.07.2005	64	98	75	75	56	-
06.10.2005	110	155	186	154	274	204
16.11.2005	63	69	92	125	63	-
20.12.2005	44	69	71	84	19	-
Toplam	829	1,136	1,105	1,353	1,890	977

Ocak 2006 - Mart 2006 tarihleri arasında İmar Bankası mudilerine yapılan ödemeler karşılığı Hazine Müsteşarlığı'na transferi yapılan menkul kıymetler vadeleri itibariyle aşağıdaki gibidir.

	3 AY VADELİ TRB190404T19 NOM	12 AY VADELİ TRT170105T13	18 AY VADELİ TRT180705T16	24 AY VADELİ TRT160106T13	30 AY VADELİ TRT170706T16	36 AY VADELİ TRT150107T13
04.01.2006	8,803	14,159	14,548	13,976	13,838	16,020
24.02.2006	52	80	133	214	215	56
16.03.2006	91	129	154	107	1	-
Toplam	8,946	14,368	14,835	14,297	14,054	16,076

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (37) (devamı)

5. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

b) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri: (devamı)

Ocak 2004-Mart 2006 tarihleri arasında İmar Bankası mudilerine yapılan ödemeler karşılığı Hazine Müsteşarlığı'na transferi yapılan menkul kıymetlerin vade bazında toplam aktarılan tutarları aşağıdaki gibidir:

Kayıtlı Olduğu Portföy	Tanım	Nominal Değeri	Maliyeti
Satışa Hazır M.D.	TRT130707T19	1,080,572	1,080,582
Vadeye Kadar Elde T. M.D.	TRB190404T19	758,197	758,197
Vadeye Kadar Elde T. M.D.	TRT170105T13	1,004,432	1,004,432
Vadeye Kadar Elde T. M.D.	TRT180705T16	884,543	884,543
Vadeye Kadar Elde T. M.D.	TRT160106T13	859,445	859,445
Vadeye Kadar Elde T. M.D.	TRT170706T16	906,261	906,261
Vadeye Kadar Elde T. M.D.	TRT150107T13	863,302	863,302
Toplam		6,356,752	6,356,762

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 22 Ocak 2004 tarihli yazısına istinaden, ilgili mevduat hesapları ile bu hesaplar karşılığında vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyünde tutulan menkul kıymetler için yapılacak gelir ve gider reeskontları eşit olacağından, Banka'nın muhasebe kayıtlarına yansıtılmamaktadır.

c.1) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	3,024,891	758,473	3,113,400	774,861	3,024,891	739,553	3,118,486	751,852
Repo İşlemlerine Konu Olan	801,710	-	813,623	-	494,667	-	502,666	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	14,712,166	885,963	14,955,642	910,355	15,842,528	1,345,178	16,107,666	1,386,386
Toplam	18,538,767	1,644,436	18,882,665	1,685,216	19,362,086	2,084,731	19,728,818	2,138,238

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (37) (devamı)

5. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

c.2) Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikleri:

Teminat olarak verilen menkul değerler 2006, 2009 ve 2010 vadeli Devlet Tahvillerinden oluşmakta olup tamamı T.C. Merkez Bankası, İ.M.K.B ve Vadeli Opsiyon Piyasası (VOP) nezdindeki piyasalar için tutulmaktadır.

Teminata verilen/ bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	3,024,891	758,473	3,024,891	739,553
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3,024,891	758,473	3,024,891	739,553

c.3) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	801,710	-	494,667	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	801,710	-	494,667	-

c.4) Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (37) (devamı)

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a) İştiraklere ilişkin genel bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Banque du Bosphore	Paris/FRANSA	20.00	26.00
Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	9.09	15.00
Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	12.50	17.98
Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	10.00	9.09
Bileşim A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	66.67	32.50
Fintek Finansal Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	Ankara/TÜRKİYE	62.50	31.80
Tasfiye Halinde Antalya Mepesan	Antalya/TÜRKİYE	30.00	30.00

b) Yukarıdaki sıraya göre iştiraklerin önemli mali tablo kalemlerine ilişkin bilgiler:^{1,2,3}

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr(/Zararı)	Önceki Dönem Kâr(/Zararı)	Rayiç Değeri ⁴
65,009	31,896	149	615	-	(780)	200	-
361,197	80,964	23,394	24,948	15,175	4,455	620	-
10,506	8,363	3,431	204	-	919	(382)	-
21,876	18,430	1,870	2,894	1,990	2,031	674	-
5,715	3,312	773	25	-	466	53	-
5,488	2,597	74	63	19	73	70	-
-	-	-	-	-	-	-	-

¹ Antalya Mepesan'ın tasfiye sürecinde olması nedeniyle mali tablolarına ilişkin verilere yer verilememiştir.

² Yukarıdaki tabloda verilen bilgiler, iştiraklerin 31 Mart 2006 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş mali tablolardan alınmıştır.

³ Arap Türk Bankası A.Ş. ve Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.'ne ait bilgiler 31 Aralık 2005 tarihli mali tablolarından alınmıştır.

⁴ İştiraklerin borsada işlem görmemesi nedeniyle rayiç değer tespiti yapılamamıştır.

c) İştiraklerin muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Konsolide olmayan finansal tablolarda Banka iştiraklerini elde etme maliyeti ile muhasebeleştirmekte ve dönem sonları itibariyle hesaplanan muhtemel değer düşüş karşılıklarını finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (37) (devamı)

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

d) İştiraklerin dönem içindeki hareketlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	22,886	32,515
Dönem İçi Hareketler	472	(9,629)
Alışlar	125	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	111
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	788
Satışlar	-	(11,664) ¹
Yeniden Değerleme Artışı	190	(987)
Değer Azalma Karşılıkları	157	2,123
Dönem Sonu Değeri	23,358	22,886
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

¹ Bu tutar, 2004 yılsonu itibariyle iştirakler hesabında kayıtlı Azer Türk Bank, Turkmen Turkish Commercial Bank ve Uzbekistan – Turkish Bank'ın 2005 yılı içinde birlikte kontrol edilen ortaklıklar hesabına sınıflandırılmasına ilişkindir.

e) İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	23,358	22,886
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

f) İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:¹

İştirakler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	18,896	18,664
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	125	-

¹ 6.e) maddesindeki tabloda yer alan tutar ile yukarıdaki tabloda yer alan tutarların toplamı arasındaki fark, mali olmayan iştiraklerden kaynaklanmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (37) (devamı)

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

g) Borsaya kote edilen iştirakler bulunmamaktadır.

h) Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler bulunmamaktadır.

i) Cari dönem içinde satın alınan iştirakler:

Unvanı	Alış Fiyatı	Alış Tarihindeki Piyasa veya Borsa Değeri	Peşin ve/veya Vadeli Alıma İlişkin Bilgi
1- Gelişen İşletmeler Piyasası A.Ş.	125	-	Peşin

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Finansal tablolarda Banka bağlı ortaklıklarını elde etme maliyeti ile muhasebeleştirmekte ve dönem sonları itibariyle hesaplanan muhtemel değer düşüş karşılıklarını finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler:

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100.00	50.00
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100.00	62.00
Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	60.00	65.44
Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt/ALMANYA	100.00	100.00
Turkish Ziraat Bank Bosnia dd	Saraybosna/BOSNA HERSEK	100.00	100.00
Ziraat Bank Moscow	Moskova/RUSYA	100.00	99.22
Kazakhstan Ziraat Int.Bank	Alma-Atı/KAZAKİSTAN	100.00	93.88

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (37) (devamı)

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):(devamı)

c) Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıkların önemli mali tablo kalemlerine ilişkin bilgiler:¹

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Rayiç Değeri ²
150,782	54,996	728	119	-	2,510	(57)	-
52,631	48,421	898	762	500,378	1,405	3,038	-
6,263	6,049	83	191	6,003	402	510	-
480,763	241,167	2,311	4,565	1,856	556	1,318	-
93,774	45,524	3,176	1,867	76	631	395	-
19,513	4,552	3,608	179	33	(120)	(182)	-
43,659	24,533	3,589	670	64	372	232	-

¹ Yukarıdaki tabloda verilen bilgiler, bağlı ortaklıkların 31 Mart 2006 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş mali tablolardan alınmıştır.

² Ortaklıkların borsada işlem görmemesi nedeniyle rayiç değer tespiti yapılamamıştır.

d) Bağlı ortaklıkların dönem içindeki hareketlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	285,572	306,998
Dönem İçi Hareketler	4,596	(21,426)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	3,793
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	(309)
Yeniden Değerleme Artışı	7,586	(32,977)
Değer Azalma Karşılıkları	(2,990)	8,067
Dönem Sonu Değeri	290,168	285,572
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

e) Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlendirilmesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	290,168	285,572
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (37) (devamı)

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):(devamı)

f) Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	249,480	241,802
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	21,608	24,690
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	19,080	19,080

g) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır.

h) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır.

i) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır.

8. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar:

Birlikte kontrol edilen ortaklıklarının muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Konsolide olmayan finansal tablolarda Banka birlikte kontrol edilen ortaklıklarını elde etme maliyeti ile muhasebeleştirmekte ve dönem sonları itibariyle hesaplanan muhtemel değer düşüş karşılıklarını finansal tablolarına yansıtmaktadır.

9. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

Bankanın finansal kiralamadan doğan alacağı bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (37) (devamı)

10. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

a) Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	24,658	1,504	24,059	820
Faiz Reeskontları	238,379	5,009	233,555	6,793
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	90	-	118	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	777	1	757	-
Toplam	263,904	6,514	258,489	7,613

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	51,293	20,571	35,552	10,052
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	950,212	120,663	1,064,945	116,024
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	343,898	40,780	366,732	53,507
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	2,119	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	57,634	3,342	55,384	2,632
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	6,036	537	2,255	522
Toplam	1,409,073	185,893	1,526,987	182,737

11. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin açıklamalar:

a) İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibariyle, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı:

Ertelenmiş vergi aktifi	:158,143
Ertelenmiş vergi pasifi	: 9,975
Net ertelenmiş vergi aktifi	:148,168
Net ertelenmiş vergi geliri	: 23,283

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (37) (devamı)

11. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin açıklamalar: (devamı)

b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulunduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnaları:

Bulunmamaktadır.

c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri:

Bulunmamaktadır.

12. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin açıklamalar:

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (38)

1. Mevduata ilişkin bilgiler:

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	2,219,458	-	1,953,950	18,298,894	1,950,605	459,340	2,054,484
Döviz Tevdiat Hesabı	2,094,595	-	3,720,904	2,502,831	981,017	40,934	2,052,642
Yurtiçinde Yer. K.	2,047,092	-	3,659,143	2,433,015	947,566	39,518	1,887,415
Yurtdışında Yer.K	47,503	-	61,761	69,816	33,451	1,416	165,227
Resmi Kur. Mevduatı	2,886,966	-	236,089	2,238,046	35,495	3,096	2,879
Tic. Kur. Mevduatı	1,157,481	-	505,365	2,240,984	355,214	276,259	10,816
Diğ. Kur. Mevduatı	1,280,736	-	475,672	2,474,379	425,859	162,114	141,712
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	5,244	-	185,654	1,700	5,964	-	-
TC Merkez B.	1,750	-	3,623	207	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1,816	-	159,837	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	1,664	-	22,194	1,493	5,964	-	-
Özel Finans K.	6	-	-	-	-	-	-
Diğer	8	-	-	-	-	-	-
Toplam	9,644,480	-	7,077,634	27,756,834	3,754,154	941,743	4,262,533

a.2) Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	2,242,164	-	1,515,113	17,124,477	1,633,782	459,366	2,831,663
Döviz Tevdiat Hesabı	2,087,787	-	2,759,487	2,438,712	1,014,489	106,813	2,004,838
Yurtiçinde Yer. K.	2,034,427	-	2,281,921	2,372,361	984,044	104,985	1,845,463
Yurtdışında Yer.K	53,360	-	477,566	66,351	30,445	1,828	159,375
Resmi Kur. Mevduatı	4,324,400	-	350,354	1,785,246	29,352	3,036	3,304
Tic. Kur. Mevduatı	1,476,013	-	862,658	2,269,940	104,635	71,517	6,776
Diğ. Kur. Mevduatı	1,242,533	-	218,679	2,019,016	190,907	316,440	121,794
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	8,615	-	145,024	3,376	1,070	4,819	-
TC Merkez B.	1,492	-	6,019	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	3,010	-	102,155	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	4,106	-	36,850	3,376	1,070	4,819	-
Özel Finans K.	7	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	11,381,512	-	5,851,315	25,640,767	2,974,235	961,991	4,968,375

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (38) (devamı)

1. Mevduata ilişkin bilgiler: (devamı)

b.1) 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	18,441,710	17,528,215	6,622,750	5,843,696
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	5,909,989	5,966,038	2,237,182	2,180,518
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	128,426	118,318	54,969	32,870
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

- 3 Temmuz 2003 tarihli ve 25157 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 1083 sayılı BDDK kararı ile 5 Temmuz 2004 tarihine kadar bankalardaki mevcut tasarruf mevduatlarının tamamı (%100) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamına alınmıştır. 5 Temmuz 2004 tarihinden sonra ise bankalardaki tasarruf mevduatlarının elli bin YTL’ ye kadar olan bölümü sigorta kapsamında olacaktır.

b.2) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	472,044	513,666
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-

- Yurtdışı şubelerde bulunan tasarruf mevduatının 455,005 Bin YTL tutarındaki kısmı New York Şubesine aittir.

Bakanlar Kurulu’nun 29 Aralık 2003 tarih ve 2003/6668 sayılı kararı çerçevesinde T. İmar Bankası T.A.Ş. nezdinde bulunan tasarruf mevduatının Bankamızca ödenmesi nedeniyle Bankamız nezdinde açılan vadesiz ve vadeli hesaplar toplamı olan 1,780,959 Bin YTL yukarıdaki toplama ilave edilmemiştir.

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Prim Tutarı, Bankaların yurtiçi şubeleri nezdinde açılmış olan gerçek kişilere ait mevduat miktarı üzerinden hesaplanmakta olup, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 23 Şubat 2005/1584 sayılı kararı uyarınca, bir bankada bir gerçek kişiye ait tasarruf mevduatının anapara ile bunların faiz reeskontları toplamının 50 Bin YTL’ye kadar olan kısmının sigorta kapsamında olması nedeniyle yukarıda belirtilen rakamlara, bu kapsama giren 292,109 Bin YTL dahil edilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (38) (devamı)

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	812,934	-	502,316	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	1,091	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	799,288	-	492,322	-
Gerçek Kişiler	13,646	-	8,903	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	812,934	-	502,316	-

3. Alınan Krediler:

a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	8,568	939	5,829	1,287
Orta ve Uzun Vadeli	497	592	524	576
Toplam	9,065	1,531	6,353	1,863

4. İhraç edilen menkul değerler:

a) İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

a.1) Cari Dönem:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (38) (devamı)

4. İhraç edilen menkul değerler: (devamı)

a) İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama: (devamı)

a.2) Önceki Dönem:

Bulunmamaktadır.

b) Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin açıklamalar:

b.1) Cari Dönem:

Bulunmamaktadır.

b.2) Önceki Dönem:

Bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Bankaya, bütçeden, bakanlıklardan ve diğer kamu kaynaklarından yasa ve idari kararlarla tahsis edilen fonlardan kullanılan krediler aktifte Fon Kaynaklı Krediler hesaplarında takip edilmektedir. Fonlar, fon sahibi bakanlık ya da kuruluşlar ile Banka arasında yapılan protokolle belirlenen esaslar çerçevesinde kredi olarak kullanılmaktadır.

a) Cari Dönem:

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	YTL	Diğer
-	2,683,457	-	-	-	-	2,683,457	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

- Hazine kaynaklı fonların kullanımlarında Banka aracı kurum olduğundan herhangi bir faiz verilmemektedir. Bu nedenle faiz yapısı kolonu düzenlenmemiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (38) (devamı)

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:(devamı)

b) Önceki Dönem:

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	YTL	Diğer
385	4,112,464	-	-	-	-	4,112,849	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

- Hazine kaynaklı fonların kullandırımlarında Banka aracı kurum olduğundan herhangi bir faiz verilmemektedir. Bu nedenle faiz yapısı kolonu düzenlenmemiştir.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	2,637	2,871

Alınan nakdi teminatlar Türk Lirası teminat mektupları, kiralık kasalar, müteahhitlerden alınan ve diğer işlemlerden oluşan nakit blokalardan oluşmaktadır.

7. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşarsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin açıklamalar:

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

8. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	12,918	12,498	7,239	7,139
4 Yıldan Fazla	1,286	1,264	4,333	4,050
Toplam	14,204	13,762	11,572	11,189

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (38) (devamı)

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	396,399	48,962	313,479	40,424
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	375	26	256	14
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	782	-	403	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	27,923	8,883	26,292	8,902
Toplam	425,479	57,871	340,430	49,340

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	67,054	65,742
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	44,923	43,164
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	428	372
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	3,200	3,940
Diğer	18,503	18,266

b) Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları bulunmamaktadır.

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

c.1.) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	268,109	259,067

Muhtelif riskler için ayrılan serbest karşılıklar hesabının cari dönemde 226,756 Bin YTL tutarındaki kısmını (Önceki dönem: 217,686 Bin YTL), Bankanın Aktif Pasif Komitesinde aldığı karar gereğince, Nema Kredileri ve Fon Kaynaklı krediler hariç toplam krediler için ayrılacak genel kredi karşılık oranının %3 olarak belirlenmesi nedeniyle ayrılan ilave karşılık tutarı oluşturmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (38) (devamı)

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler: (devamı)

c.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri olan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin açıklamalar:

Bankanın Muhtemel Riskler İçin ayırdığı 268,109 bin YTL'lik serbest karşılığın dışında ayırdığı diğer karşılıklar, karşılıklar toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

d) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

Yukarıda Banka'nın nominal ödenmiş sermayesi gösterilmiştir. 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 543,482 Bin YTL sermaye yedeği BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi gereği, "diğer sermaye yedekleri" hesabına aktarılmıştır.

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 sermaye artırımı yapılmamıştır.

d) Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen tutar bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (38) (devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

e) 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 taahhütleri 278,022 Bin YTL'dir.

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

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

12. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçlarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	2,500,000	2,500,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	-	-

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (39)

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	167	93

b) Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

c) Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	2,026	-	14,827	1

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (39) (devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:¹

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	129	38

¹ Bu tablo şubelerden temin edilen bilgiler dahilinde hazırlanmıştır.

b) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	135	149

c) 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	
Türk Parası							
Bankalararası Mevduat	-	32	-	-	-	-	32
Tasarruf Mevduatı	6,397	62,930	667,564	68,893	19,458	148,420	973,662
Resmi Mevduat	4,926	6,851	74,371	1,143	115	178	87,584
Ticari Mevduat	5,652	21,955	91,852	8,035	10,448	488	138,430
Diğer Mevduat	1,801	19,249	99,900	10,216	6,560	5,235	142,961
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	18,776	111,017	933,687	88,287	36,581	154,321	1,342,669
Yabancı Para							
Dth	3,114	15,149	14,780	6,997	999	13,976	55,015
Bankalararası Mevduat	1,994	-	-	-	-	-	1,994
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,108	15,149	14,780	6,997	999	13,976	57,009
Genel Toplam	23,884	126,166	948,467	95,284	37,580	168,297	1,399,678

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	21,536	-	16,954	-

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri içerisinde Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen olağandışı husus veya yeni gelişmeler bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (39) (devamı)

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	21,265	17,413
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	20,802	16,395
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	219	961
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	244	57
Genel Karşılık Giderleri	2,500	72,000
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	22,419	2
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	187	7,522
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	187	590
Satılmaya Hazır Amaçlı Menkul Değerler	-	6,932
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*	3,122	2,784
İştirakler	40	154
Bağlı Ortaklıklar	3,082	2,397
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	233
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	61,010 ¹	23
Toplam	110,503	99,744

(*)İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler değer düşüş karşılığı giderleri

¹ Bu tutarın 61,000 Bin YTL tutarındaki kısmı kısa vadeli çalışan haklarından doğabilecek yükümlülükler için dönem içinde ayrılan karşılık giderlerinden oluşmaktadır.

5. Bağlı ortaklık, iştirak ve dahil olunan risk grubuyla yapılan işlemlerden doğan ilişkin kâr/zarara ilişkin bilgi ve açıklamalar:

a) Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler:

	Cari dönem	Önceki dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	-
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	603	-

b) Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki payların, gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak açıklanmasına ilişkin bilgi:

Banka, konsolide olmayan mali tablolarında iştirak ve bağlı ortaklıklarının değerlemesinde özsermaye yöntemini uygulamamaktadır.

c) Bankanın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler:

Söz konusu bilgiler Beşinci Bölümde VIII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar” bölümünde açıklanmıştır.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (39) (devamı)

6. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

a) Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2006 tarihi itibarıyla Banka'nın cari vergi gideri 160,287 Bin YTL, ertelenmiş net vergi geliri 23,283 Bin YTL'dir.

b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Cari dönemde Bankanın indirilebilir geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 24,038 Bin YTL, kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri ise 755 Bin YTL'dir.

c) Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Cari dönemde Bankanın gelir tablosuna yansıtılan geçici farkların oluşmasından kaynaklanan net ertelenmiş vergi geliri 23,283 Bin YTL'dir.

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a) Bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması açısından olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanmasının gerekli olması halinde, bu kalemlerin niteliği ve tutarına ilişkin açıklamalar:

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 gelir elde etmektedir.

b) Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisinin, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığının söz konusu olması halinde, bu tahminler hakkında o dönemleri de kapsayacak açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin daha sonraki dönemleri de etkileme olasılığı bulunmamaktadır.

8. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarına ilişkin bilgiler ile söz konusu değişiklik tutarının rakamsal olarak ifade edilemediği durumlarda bu hususa ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (40)

1. Şarta bağlı yükümlülükler:

a) Diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklanması gereken hususlar:

a.1) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı:

Bulunmamaktadır.

a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı:

Bulunmamaktadır.

a.3) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri:

Bulunmamaktadır.

b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararının şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığı göz önünde bulundurulurken verilmesine ilişkin açıklamalar:

b.1) Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığının kesine yakın olması halinde bu varlığın muhasebeleştirilmesi, şartın gerçekleşme olasılığının fazla olması halinde ise bu varlığa ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla böyle bir durum mevcut değildir.

b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığının fazla olması ve güvenilir olarak ölçülebilmesi halinde karşılık ayrılması, güvenilir olarak ölçülemiyor olması halinde ise bu yükümlülük ile şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığının olmaması veya az olması halinde bu yükümlülüğe ilişkin açıklamalar:

Bankanın dava dosyaları ile ilgili olarak merkezi bir veri tabanının olmaması nedeniyle davaların sayısı ve miktarlarına ilişkin bilgi sistemden özet olarak temin edilemediği için ekli dipnotlarda bu davalara ilişkin detaylı bilgi verilememiş olup, ancak tasfiye olunacak alacaklar için Banka %100 karşılık ayırmaktadır. Söz konusu karşılıklar özel karşılıklar altında takip edilmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (40) (devamı)

2. Bilanço dışı yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	695,511	704,147
Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri	15,595	37,929
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	710,163	730,637
Diğer Cayılamaz Taahhütler	33,818	44,298
Toplam	1,455,087	1,517,011

b) Aşağıdakiler dahil bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

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

Bilanço dışı yükümlülüklerden nakde dönüşen 186 Bin YTL'dir.

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

31 Mart 2006 tarihi itibarıyla 21,641 Bin YTL tutarında geçici teminat mektubu, 613,620 Bin YTL tutarında kesin teminat mektubu, 639,984 Bin YTL tutarında avans teminat mektubu, 8,375 Bin YTL tutarında gümrük teminat mektubu ve 93,467 Bin YTL tutarında diğer çeşitli teminat mektubu bulunmaktadır.

3. a) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	82,268	82,455
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	58,395	60,777
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	23,873	21,678
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,764,212	1,731,127
Toplam	1,846,480	1,813,582

b) Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlık için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütlere ilişkin açıklamalar:

Banka malı olan maddi duran varlıklar üzerinde herhangi bir takyidat bulunmamaktadır. Maddi duran varlık alımı için verilen herhangi bir taahhüt yoktur.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (40) (devamı)

4. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

DERECELENDİRME KURULUŞU	SINIF	NOT	TARİH
Standard & Poor's	Yabancı Para Kredi	BB- / B	19 Ağustos 2004 (yukarı çekilmiş)
	Mevduat Sertifikası	BB- / B	19 Ağustos 2004 (yukarı çekilmiş)
	Görünüm	Pozitif	26 Ocak 2006
FITCH	Yabancı Para	BB- / B	14 Ocak 2005 (Yukarı Çekilmiş) / 14 Ocak 2005 (Doğrulanmış)
	Görünüm	Pozitif	8 Aralık 2005
	Ulusal Uzun Dönem	A (Durağan)	8 Aralık 2005 (yukarı çekilmiş)
Moody's	Banka Mevduatı	B1 / NP	20 Aralık 2005 (yukarı çekilmiş) / 13 Ocak 1994 (aşağı çekilmiş)
	Finansal Güç Notu	E+	19 Aralık 2000 (Doğrulanmış)
	Görünüm	Durağan	20 Aralık 2005

V. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (42)

1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar ile bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası ve muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisinin Dönem Net Kâr/Zararı, Temel Hatalar ve Muhasebe Politikalarındaki Değişikliklerin Muhasebeleştirilmesi standardı hükümlerine göre açıklaması, nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasında mutabakat sağlanmasına ilişkin açıklamalar:

Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri ile para piyasası işlemleri nakit, vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar “nakde eşdeğer varlık” olarak tanımlanmaktadır.

Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi bulunmamaktadır.

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	2,731,064	1,212,694
Kasa	418,932	228,158
Efektif Deposu	81,669	93,572
Merkez Bankası	2,230,463	890,964
Nakde Eşdeğer Varlıklar	6,473,097	4,627,164

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (42) (devamı)

2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	2,936,366	1,427,014
Kasa	436,331	372,724
Efektif Deposu	78,060	76,480
Merkez Bankası	2,421,975	977,810
Nakde Eşdeğer Varlıklar	4,445,744	2,870,748

VI. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (44)

1. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmine, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderlere ilişkin açıklamalar:

a) Cari dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	262,348	539,309	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	89,039	550,443	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	167	-	-	-	-	-

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20'nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

b) Önceki dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	163,554	503,003	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	262,348	539,309	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	93	-	-	-	-	-

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20'nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (44) (devamı)

1. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmine, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderlere ilişkin açıklamalar: (devamı)

c.1) Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		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
Mevduat						
Dönem Başı	27,574	18,685	-	-	-	-
Dönem Sonu	30,063	27,574	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	129	38	-	-	-	-

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20'nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

c.2) Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

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

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak diğer açıklamalar:

a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla olan ilişkileri, Bankalar Kanununa uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır.

b) İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

Yapılan işlemler ağırlıklı olarak kredi ve mevduat işlemlerinden oluşmaktadır. Risk grubu kuruluşlara kullanılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %0.74, toplam aktiflere oranı %0.13, risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı %0.06, toplam pasiflere oranı ise %0.05'tir.

c) Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamına ilişkin açıklamalar:

Bu konuya ilişkin olarak b) maddesinde açıklanan hususlar haricinde ilave açıklama yapmayı gerektirecek bir işlem bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (44) (devamı)

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak diğer açıklamalar: (devamı)

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Bulunmamaktadır.

e) Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlara ilişkin açıklamalar:

Banka finansal kiralama sözleşmelerine taraf olmaktadır. Banka'nın 31 Mart 2006 itibarıyla tüm finansal kiralama işlemlerinden kalan borcu 14,204 Bin YTL'dir (Net 13,762 Bin YTL).

VII. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (45)

a) Paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla cari ve önceki dönem mali tablolarının, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edildiğine yönelik açıklama:

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, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı uyarınca, bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmiştir.

b) Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen mali tablolarda yer alan kalemlerin, düzeltilme işlemine tabi tutulmadan önce düzenlenmesinde kullanılan maliyet esasına ilişkin açıklama:

VII-a maddesinde belirtildiği gibi enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmiştir.

c) Mali tablo kalemlerinin paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmesinde kullanılan ve düzeltme katsayılarına ilişkin açıklama, kullanılan fiyat endeksi, bilanço günündeki düzeyi ve cari yıl dahil son iki yıldaki hareketleri:

VII-a maddesinde belirtildiği gibi enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (45) (devamı)

d) Parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmelere ilişkin açıklamalar:

VII-a maddesinde belirtildiği gibi enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmiştir.

e) Amortisman tabi varlıklara ilişkin olarak, bunların tahmini faydalı ömürleri, ilgili mevzuat uyarınca yapılan amortisman hesaplamaları ile bunların düzeltilmiş tutarları ve bahse konu varlıkların rayiç değerinin tespitine yönelik olarak ekspertizlerinin yapıp yapılmadığına ilişkin açıklama:

Banka tarafından amortisman tabi varlıkların tahmini faydalı ömürleri binalar için 50 yıl diğer sabit kıymetler için ise 2 ila 50 yıl olarak belirlenmiştir. Banka amortisman tabi varlıkların tahmini faydalı ömürlerini düzenli aralıklarla gözden geçirmektedir.

Banka tarafından uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar	% 2-10
Taşıt, Döşeme ve Demirbaşlar	% 2-50
Özel Maliyet Bedelleri	%20 veya Kira süresi ile orantılı

Maddi duran varlıkların değerinde bir düşüklük olup olmadığına yönelik ekspertiz çalışmaları yapılmış olup, herhangi bir maddi duran varlık için karşılık ayrılmasını gerektirir bir durum ile karşılaşılmamıştır.

f) Türk Ticaret Kanunu veya bankaların ana sözleşmeleri çerçevesinde oluşan yedek akçeleri ile ödenmiş veya çıkarılmış sermayenin kayıtlı değerleri hakkında açıklama:

Yasal kayıtlarda Banka'nın nominal sermayesi 2,500 Milyon YTL olup, bunun 2,222 Milyon YTL tutarındaki kısmı ödenmiştir. Tek sermayedar Hazine Müsteşarlığı olup, sermaye pay oranı %100'dür.

Yasal yedeklerin nominal kayıtlı bedeli 683,710 Bin YTL olup 38,522 Bin YTL tutarındaki enflasyondan kaynaklanan artış ile birlikte düzeltilmiş toplam bakiyesi 722,232 Bin YTL'dir. Bilanço tarihi itibarıyla "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında takip edilmekte olan 543,482 Bin YTL, Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farklarından oluşmaktadır.

g) Parasal kalemlerin neden olduğu satın alma gücü kazanç veya kayıplarına dahil olan ancak, sağlanan veya kullanılan fonlara ilişkin faiz ve kur farkı gelir ve giderleri gibi net parasal pozisyon kârı(zararı) kalemi ile ilişkilendirilen gelir tablosu kalemlerinden, Kurumun muhasebe standartlarına ilişkin tebliğleri uyarınca gelir tablosunda ayrıca açıklanması öngörülenler, net parasal pozisyon kârı(zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde gösterilir. Varsa, gelir tablosunda ayrıca açıklanması öngörülen bu tür kalemlere ilişkin açıklama:

Bilanço tarihi itibarıyla bu tür kalemler bulunmamaktadır.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (45) (devamı)

h) Önceki dönem mali tablolarının bağımsız denetimden geçmiş olup olmadığına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2005 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiş ve olumlu görüş verilmiştir.

31 Mart 2005 tarihli ara dönem mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve aşağıda belirtilen hususun etkisi haricinde Banka'nın mali tablolarının 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'inci maddesi ve bu Kanun'un Geçici 1'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

BDDK'nın 30.06.2001 tarihli ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" uyarınca; Bankalar, standart nitelikli nakdi kredileri ve yakın izlemedeki nakdi kredileri toplamının binde beşi ve teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi krediler toplamının binde biri oranında genel karşılık ayırmak zorundadır. 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla Banka, ihtiyatlılık ilkesi gereği, almış olduğu karar ile anılan yönetmelikte belirtilen oranların üzerinde oranlar kullanarak, yaklaşık 72,000 Bin YTL tutarında ilave karşılık ayırmıştır.

i) Mali tabloların bu muhasebe standardı hükümleri uyarınca ilk defa düzenleneceği hesap döneminin başına kadar olan dönemde düzeltilmiş tutarları ile olmak üzere, aktif kalemlerden borçların ve özkaynak kalemlerinin çıkarılması sonucunda kalan, özkaynak hesap grubu içinde "geçmiş yıllar kârı (zararı)" hesabında izlenen tutara ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır.

j) Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirlere ilişkin olarak, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermediği ve döneme eşit biçimde dağılmış olduğunu doğrulayıcı nesnel ölçütlerin var olması durumuna ilişkin açıklama:

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler ile gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemekte ve döneme eşit biçimde dağılmaktadır.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (47)

a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

b) Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ile ana ortaklık bankanın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisine ilişkin açıklamalar:

Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikte herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BANKANIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR (52.1, 52.3)

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 15 Sayılı Tebliğ olan "Konsolide Mali Tabloların Düzenlenmesi, Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi Standardı" nın; "İştiraklerin konsolide mali tablolarda muhasebeleştirilmesi" başlıklı 11 inci, "Mali tabloları konsolidasyon kapsamına alınmayacak bağlı ortaklıklar" başlıklı 5 inci ve "Birlikte kontrol edilen ortaklıkların mali tablolarının konsolide edilmesi" başlıklı 7 inci maddeleri çerçevesinde iştiraklerin, bağlı ortaklıkların ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların aktif toplamının ana ortaklık bankanın aktif toplamının yüzde birinden az olması ve bu sınıır altında bulunan bağlı ortaklık, iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklık payları toplamının, bankanın aktif toplamının yüzde beşini aşmamış olması nedeniyle önemlilik ilkesi de dikkate alınarak Banka konsolide mali tablolar hazırlamamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-31 MART 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I. BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (48.1)

Kamuya açıklanan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında ilgili düzenlemelere göre hazırlanan bağımsız denetçi görüşü:

31 Mart 2006 tarihli konsolide olmayan mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (“Member of Deloitte Touche Tohmatsu”) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız sınırlı denetim raporu mali tablolar ile mali tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (48.2)

Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan ek bir açıklama ve dipnot bulunmamaktadır.

Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ
Yönetim Kurulu Başkanı

Can Akın ÇAĞLAR
Genel Müdür

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

Selim Güray ÇELİK
Genel Müdür
Yardımcısı

Erdoğan VAROL
Genel Muhasebe Daire
Başkanı