

2012 Faaliyet Raporu



Ziraat Bankası

Bir bankadan daha fazlası

Ziraat Bankası, değişim odaklı, çağa ayak uyduran kurumsal yapısı ve kaliteli hizmeti esas alan, insana değer veren anlayışıyla, müşterilerine “bir bankadan daha fazlası”nı sunarak yolculuğuna devam ediyor.

Sunuş

- 4 Vizyonumuz-Misyonumuz
- 5 Kurumsal Profil
- 6 Başlıca Finansal Göstergeler
- 7 Ziraat Bankası'nın Sektör Payları-31 Aralık 2012
- 10 Hep Birlikte Daha İyiye ...
- 16 Ziraat Bankası Tarihinden Satırbaşları
- 21 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
- 25 Genel Müdür'ün Mesajı
- 30 Makroekonomik ve Sektörel Görünüm
- 36 2012 Yılı'nın Değerlendirmesi: Stratejiler, Gelişmeler ve Geleceğe Dair Hedefler
- 60 Sosyal Sorumluluk Çalışmaları
- 62 Ziraat Bankası İştiraklerinde 2012 Yılı
- 70 Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

- 72 Ziraat Bankası Yönetim Kurulu
- 76 Ziraat Bankası Üst Yönetimi
- 80 Yönetim Kurulu Özet Raporu
- 82 İnsan Kaynakları Uygulamaları
- 84 Komitelerin Faaliyetleri ile İlgili Bilgiler
- 85 Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyelerinin Hesap Dönemi İçinde Yapılan İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler
- 86 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler
- 87 Destek Hizmeti Alınan Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

- 89 Denetçi Raporu
- 90 Denetim Komitesinin İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri
- 94 31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu
- 200 Bankanın Mali Durumu, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme
- 201 Rasyolar
- 202 Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetim Politikalarına İlişkin Bilgiler
- 204 31 Aralık 2008-31 Aralık 2012 Özet Bilanço ve Gelir Tablosu
- 205 Derecelendirme Kuruluşlarının Notları
- 206 31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu
- 318 İletişim Bilgileri





**Hep birlikte, güçlü bir
geleceği inşa ederken
bir bankadan daha fazlası**

Vizyonumuz

Türkiye’de ve dünyanın her yerinde yaygın, güvenilir ve aynı kalitede hizmet sunan, herkesin ve her kesimin bankası olan, müşteri ve insan kaynağını en değerli aktifi olarak kabul eden, köklü geçmişine yakışır şekilde sürekli olarak fark ve değer yaratan, rakiplerinin örnek aldığı, her aşamada bir bankadan daha fazlasını vaat eden, evrensel, saygın ve piyasa değeri yüksek, lider banka olmaktır.

Misyonumuz

Müşteri ihtiyaç ve beklentilerini en iyi şekilde anlayarak, onlara en doğru kanaldan en uygun çözüm ve değer önerilerini sunan, yaygın şube ağı ve alternatif dağıtım kanalları ile geniş ürün ve hizmet yelpazesini toplumun her kesimine en hızlı ve en etkin şekilde ulaştıran, etik değerlerinin ve sosyal sorumluluğunun bilincinde olarak dünya standartlarında, sürdürülebilir kârlılık ve verimlilikle faaliyet gösteren, müşteri memnuniyetini her şeyden üstün tutan bir banka olmaktır.

Kurumsal Profil

Bankacılık faaliyetlerine 1863 yılında başlayan Ziraat Bankası, Türkiye'nin en köklü ve en güçlü bankasıdır.

Ziraat Bankası kuruluşundan bugüne başta çiftçinin olmak üzere, tüccarın, iş adamının, girişimcinin, emeklinin ve çalışanın her zaman yanında yer almış, kaynak aktarmış, değer üretmiş ve ekonomik gelişmenin itici gücü olmuştur.

Türkiye'nin en yaygın bankacılık hizmet ağına sahip bulunan Banka, aynı zamanda sektördeki en büyük varlık toplamlarından birini de yönetmektedir.

Ziraat Bankası, yoğun rekabete sahne olan ve uluslararası sermayenin de faaliyet gösterdiği bir sektörde, en güçlü ulusal banka konumunu her yıl daha da ileriye taşımaktadır. Banka, sektöründeki çok özel ve seçkin konumunu; zengin ürün ve hizmet çeşitliliği, rakipsiz pazar bilgisi ve deneyimi, iştirakleriyle oluşturduğu sinerjik yapılanması, üst düzey insan kaynağı ve güçlü mali yapısına borçludur.

Ziraat Bankası girişimci, kurumsal, ticari ve bireysel bankacılık alanlarında müşterilerine;

- yurt içindeki 1.490 hizmet noktası¹,
- 4.231 ATM'si,
- 78 adet Görüntülü İşlem Merkezi,
- yaygın kullanıma sahip internet şubesi,
- cep telefonlarına özel Ziraat Cep şubesi,
- çağrı merkezi,
- 23.153 çalışanıyla

kesintisiz ve üstün kaliteli hizmet sunmaktadır.

Değişim odaklı, çağa ayak uyduran kurumsal yapısıyla, yaygın şube ağı, etkin dağıtım kanalları ve deneyimli personeliyle, kârlılık ve verimlilik ilkeleri doğrultusunda çalışarak küresel rekabet ortamında fark yaratan Ziraat Bankası, "bir bankadan daha fazlası"nı müşterilerine sunarak yolculuğuna kararlılıkla devam etmektedir.

¹ Ziraat Bankası 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yurt içinde 5 Kurumsal Şube, 27 Ticari Şube, 77 Girişimci Şube, 1.316 Şube, 32 Büro, 31 Özel İşlem Merkezi, 2 Mobil Araç olmak üzere toplam 1.490 noktada hizmet sunmakta, Türkiye'nin 404 noktasında ise tek banka olarak faaliyet göstermektedir.

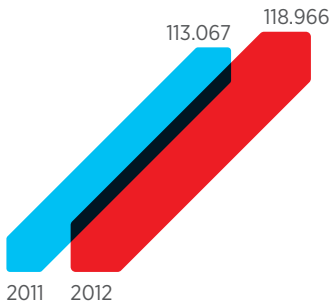
Başlıca Finansal Göstergeler

Ziraat Bankası ana finansal yönetim stratejisini;

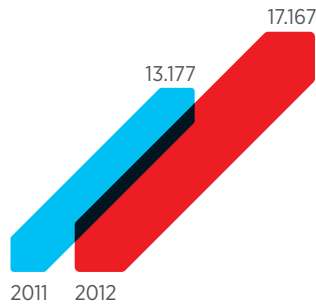
- bilanço büyüklüğü ile uyumlu bir özkaynağa sahip olmak,
- kredilerin göreceli payını artırmak,
- etkin ve çeşitlendirilmiş bir kaynak yapısına ulaşmak olarak belirlemiştir.

(Milyon TL)	2012	2011	Değişim Oranı (%)
Toplam Aktifler	162.868	160.681	1
Likit Aktifler ve Bankalar	22.647	15.593	45
Menkul Değerler Cüzdanı	65.469	70.766	-7
Krediler	71.426	71.430	0
Mevduat	118.966	113.067	5
Özkaynaklar	17.167	13.177	30
Faiz Gelirleri	14.811	13.706	8
Faiz Giderleri	7.910	8.465	-7
Vergi Öncesi Kâr	3.505	2.780	26
Net Dönem Kâr/Zararı	2.650	2.101	26

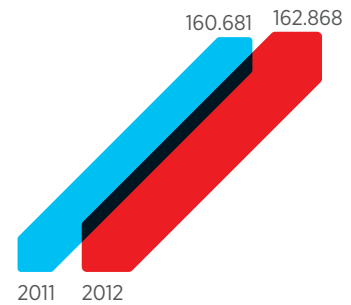
Mevduat (Milyon TL)



Özkaynaklar (Milyon TL)



Toplam Aktifler (Milyon TL)



Ziraat Bankası'nın Sektör Payları-31 Aralık 2012

Toplam Aktifler (%)



Menkul Değerler Cüzdanı (%)



Krediler (%)



Mevduat (%)



Özkaynaklar (%)



Net Kâr (%)

**Ziraat Bankası Ortaklık Yapısı**

Ziraat Bankası'nın tüm sermayesi Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na aittir. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları, Banka'da hisse sahibi değildir.

Hesap Dönemi İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

2012 yılı hesap dönemi içerisinde Banka Ana Sözleşmesinin 26.1.3.1. bendi; 18.04.2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda değiştirilmiştir.

Safi Kârın Tespiti, Tahsisi ve Dağıtımı**Eski Metin:**

Madde 26.1.3.1- Genel Kurul tarafından kabul edilmesi halinde ve keza Genel Kurul tarafından oran ve miktarı belirtmek kaydıyla, azami yüzde beş (%5)'e kadar olan kısmı, Yönetim Kurulu Üyeleri ile Banka personeline brüt aylıklarının üç katını aşmamak üzere dağıtılabilir.

Yeni Metin:

Madde 26.1.3.1- Genel Kurul tarafından kabul edilmesi halinde ve keza Genel Kurul tarafından oran ve miktarı belirtmek kaydıyla, Yönetim Kurulu Üyeleri ile Banka personeline brüt aylıklarının üç katını aşmamak üzere dağıtılabilir.



**Şirketiniz için doğru
adımları planlarken
bir bankadan daha fazlası**

Hep Birlikte Daha İyiyeye ...

Ziraat Bankası'nın geçmişten gelen kurumsal değerlerini geleceğe taşımak üzere başlattığı ve "Hep Birlikte Daha İyiyeye" sloganında özetlenen değişim ve dönüşüm projesi çalışmaları tamamlanmak üzeredir.

Altı temel prensip üzerine kurgulanan, birbirinden farklı ancak birbiri ile senkron içerisinde olan 100 civarında proje Banka kaynakları kullanılarak hayata geçirilmektedir.

Prensip 1: Birebir Müşteri İlişkileri Yönetimi

- Müşterilerin finansal ihtiyaçlarını dinlemeye, anlamaya ve bu doğrultuda onlara doğru değer önerisi sunmaya yönelik olarak şube ve müşteri segmentasyonu gerçekleştirilmiştir.
- Müşteri segmentlerine entegre bir tarım anlayışı geliştirilmiştir.
- Portföy yönetimi esasları belirlenerek şubeler bu çerçevede hizmet vermeye başlamıştır.
- Ürün müşterisi yaklaşımından Ziraat müşterisi yaklaşımına geçişte önemli mesafe alınmıştır.

Birebir müşteri ilişkileri yönetimi kapsamında gerçekleştirilen çalışmalar aşağıda özetlenmiştir:

Ürün Müşterisi Yaklaşımından Ziraat Müşterisi Yaklaşımına Geçiş

Müşteriyi odağına alan Ziraat Müşterisi yaklaşımı, müşterilerin tüm finansal ihtiyaçlarını karşılamayı amaçlamaktadır. Bu amaca uygun olarak geliştirilen "Banka Müşterisi Hizmet Modeli" Nisan 2012'den itibaren şubelerde hayata geçirilmeye başlamıştır.

31 Aralık 2012 tarihine kadar 857 şubede geçişi tamamlanan yeni hizmet modelinin Nisan 2013 itibarıyla tüm şubelere yaygınlaştırılması planlanmaktadır. Banka'nın nihai hedefi müşterilerinin bütün finansal ihtiyaçlarının Ziraat Finans Grubu çatısı altında karşılanmasını sağlamaktır. Bu hedefin ilk adımları 2012 yılı içinde ortaklıkların ve yurt

dışı şubelerin organizasyonel yapıları ve iş modellerinde gerçekleştirilen revizyonlarla atılmıştır.

Müşteri Segmentasyonu

Müşteriler, finansal ihtiyaçlarına göre;

- Kurumsal
- Ticari
- Girişimci
- Bireysel

olarak tanımlanmıştır. Bu yalın segmentasyon, müşterilerin gereksinimlerine uygun şubelere ve çalışanlara yönlendirilmesini sağlamıştır.

Şube Segmentasyonu

Müşteriye özel hizmet sunumunun gerçekleştirilmesi için Banka'nın şubeleri, hizmet sunulan müşteri tipine göre;

- Kurumsal Şube
- Ticari Şube
- Girişimci Şube
- Şube

olarak çeşitlendirilmiştir. Bu çalışma sonucunda, her müşterinin ihtiyacına uygun şubeden hizmet alabilmesi sağlanmıştır.

2012 yılı içinde toplam 109 Kurumsal/ Ticari/Girişimci Şube açılmıştır.

Müşteri Segmentlerine Entegre Tarım Anlayışı

Ziraat Bankası'nın en önemli iş kolu olan tarımsal bankacılık, ürün anlayışı ile yönetilmek yerine tüm segmentlere entegre edilmiştir. Bu yaklaşımla, hizmet sunumu çiftçiden tarımsal sanayiye doğru geniş bir yelpazeye yaygınlaştırılmıştır.

Portföy Yönetimi

Şubelerdeki her bir çalışanın hizmet vereceği müşteriler belirlenerek çalışanların sorumlulukları altındaki müşterilerin finansal durum ve ihtiyaçlarını yakından takip etmeleri, onlara doğru zamanda, doğru kanaldan hizmet sunmaları sağlanmıştır.

Daha önce operasyonel odaklı bir banka olan Ziraat Bankası, 2012 yılında tamamlanan çalışmalar ile 1.490 hizmet noktasında 7.880 kişilik "müşteri ilişkileri" kadrosuna ulaşılarak Türkiye'nin müşteri odaklı en yaygın bankasına dönüşmüştür.

Prensip 2: Kurumsallaştırılmış Risk İştahı

Ziraat Bankası'nda kredi riskinin yönetilmesi, dinamik kredi politikalarının sahaya etkin bir şekilde aktarılması ve tüm şubelerde ortak bir kredi kültürünün meydana gelmesinde en önemli yapıtaşdır.

Kurumsal risk iştahının oluşturulması çalışmaları kapsamında Banka'da "Bireysel Krediler Değerlendirme Modülü", "KOBİ Değerlendirme Modülü" ve "Firma Değerlendirme Modülü" gibi önemli karar destek sistemleri hayata geçirilmiştir. Böylece bireysel müşterilerin ya da ticari işletme müşterilerinin Banka'nın hangi şubesine başvurulursa başvurusun aynı koşullarda kredilendirilmeleri sağlanmıştır.

Bu kapsamda bireysel kredilerin merkezden tahsisine 2012 Mayıs ayı itibarıyla başlanarak 2012 sonu itibarıyla şubelerin büyük çoğunluğu merkezi tahsis yapısına dahil edilmiştir. Yıl içinde bireysel kredi başvurularının %84'ü bu sistem üzerinden değerlendirilmiştir.

Hep Birlikte Daha İyide ...

Prensip 3: Etkin Bilgi Teknolojileri ve Verimli Operasyonel Alt Yapı

Ziraat Bankası 2012 yılında teknolojiye de lider olma yolunda önemli adımlar atmıştır.

Müşterilere şube dışı kanallardan da etkin hizmet verebilmek, kesintisiz hizmet sağlamak, müşterilerin ihtiyaçlarını doğru tespit edebilmek amaçlarıyla yürütülen Bilgi Teknolojileri (BT) projelerinin önemli bir kısmı 2012 yılı içinde tamamlanmıştır. 2012 yılında başlatılan operasyonel verimliliği temel alan süreç yönetim sistemi ile ilgili çalışmalar ise hızla devam etmektedir. Banka'nın teknolojik ihtiyaçlarının giderilmesine yönelik her türlü işlemin merkezden, planlı, öngörülü ve ortaklıklarıyla entegre şekilde gerçekleştirilmesi için adımlar atılmıştır.

Operasyonel işlemlerde verimliliği sağlamak, şubeler üzerindeki operasyonel iş yükünü azaltmak, böylece şubelerin müşterilere daha kaliteli zaman ayırmalarını sağlamak amacıyla Operasyon Merkezi kurulmuş ve operasyonel işlemler aşamalı olarak merkeze alınmaya başlamıştır.

2012 son çeyreğinde günde ortalama 41.368 adet işlem merkezden yapılmıştır. 2012 sonu itibarıyla operasyonel işlemlerin merkezleşme oranı %51'e yükselmiştir.

Prensip 4: Objektif ve Şeffaf İnsan Kaynakları Yönetimi

Ziraat Bankası'nın insanı merkezde kabul eden İK politikası gereği, çalışanların yetkinliklerine uygun pozisyonlarda görev olarak iş tatmini sağlaması büyük önem taşımaktadır. Bu amaçla 2012 yılı içinde unvan bazlı dikey organizasyonel yapılanmadan görev pozisyonu bazlı yatay organizasyonel yapıya geçilmiştir.

Banka çalışanlarının potansiyelini açığa çıkarmaya yönelik her türlü araçla desteklenmesi ve performanslarının objektif şekilde değerlendirilebilmesi için başlatılan çalışmalar devam etmektedir. Bireysel Performans Değerlendirme Sistemi ile ilgili yürütülen çalışmalar 2012 yıl sonu itibarıyla tamamlanmıştır. Görev pozisyonu bazında yetkinlikler belirlenmiş ve bu yetkinliklere uygun davranış kalıpları oluşturulmuş, kariyer ve yetenek yönetimi sistemleri için ise çalışmalar başlatılmıştır.

Banka'nın şeffaflık prensibi gereği çalışanlar, insan kaynaklarına ilişkin her türlü gelişmeden haberdar edilmektedir.

Prensip 5: Güçlü Özkaynak

Ziraat Bankası'nın "Hep Birlikte Daha İyide" projesinin en önemli hedeflerinden biri de sürdürülebilir kârlılık ve büyümedir. Son yıllarda büyük artış gösteren Banka aktifinin yükselen grafiğine rağmen özkaynakların bilanço içerisindeki payı azalmıştır. Bu nedenle ilk aşamada özkaynaklar ile uyumlu bir bilanço yapısına ulaşılması için çalışmalar başlatılmıştır.

Ziraat Bankası'nda

- Etkin bilanço yönetimi çerçevesinde Banka'nın mevduat dışı kaynaklarının çeşitlendirilmesi,
- Banka'nın sektörden farklılaşan yönlerinden biri olan menkul değerlerin bilanço içerisindeki payının sektör ortalamalarına çekilmesi,
- Faiz dışı gelirlerin hizmet kalitesindeki artış ile birlikte sektör ortalamalarına yaklaştırılması

amacıyla başlatılan çalışmalarda önemli mesafe kat edilmiştir.

Prensip 6: Etkin İletişim

Yaklaşık beş ay süren "İlk Adım Toplantıları" kapsamında Banka Genel Müdürü Hüseyin Aydın, 21 farklı şehirde, 22.500 çalışanla buluşarak hem Banka'nın neden değişime ihtiyaç duyduğunu hem de "Hep Birlikte Daha İyide" projesinin detaylarını paylaşmıştır.

"Hep Birlikte Daha İyide" projesi kapsamında yapılan yenilik ve değişikliklerin çalışanlara duyurulması amacıyla kurum içi iletişim kanalları oluşturulmuş, çalışanların Hep Birlikte Daha İyide Paylaşım Platformu ve haftalık olarak yayımlanan bülten aracılığıyla, proje ile ilgili bilgilere ulaşması sağlanmıştır.

Hep Birlikte Daha İyide Paylaşım Platformu, Banka içi bilgi paylaşımının yapıldığı portal üzerinden ulaşılabilen bir platformdur. Çalışanlar bu alanı kullanarak proje ile ilgili anketlere katılmakta; yenilik ve değişikliklere ilişkin düşüncelerini paylaşmakta; proje kapsamındaki önemli bilgilere, projeden anlık haberlere ulaşmaktadırlar. Her hafta Salı günü bir önceki hafta yapılan yenilik ve değişiklikler Hep Birlikte Daha İyide Bülteni kapsamında çalışanlara e-posta ile gönderilmektedir.

Genel Müdürlük ile şubeler arası iletişimi kolaylaştırmak ve projenin gerekliliklerini bütün çalışanlara aktarmak amacıyla, Türkiye'nin farklı şehirlerinde görev yapan çalışanların katıldığı yaklaşık 300 kişilik Dönüşüm Gönüllüleri ekibi oluşturulmuştur. Yeni hizmet modeline geçiş yapacak şubelerde hazırlıkların tamamlanması ve şubelerin sorunlarının doğru birimlere hızlıca ulaştırılarak çözümünün sağlanmasından sorumlu olan bu ekip sayesinde proje, etkin bir şekilde tamamlanmıştır.

Değişim ve dönüşüm çalışmalarını tüm hızıyla sürdüren Ziraat Bankası, “Hep Birlikte Hedefe Doğru” ilerliyor.

Tüm bu çalışmaların ortak hedefi “Bir Bankadan Daha Fazlası” olabilmektir. Ziraat Bankası diğer bankalardan farklıdır, Türkiye için özel bir bankadır.

Banka, müşterileri için “Bir bankadan daha fazlası” olduğunu her zaman göz önünde bulundurarak, kendisini farklı kılan kurumsal değerlerinden taviz vermeden

- moral banka
 - global banka
 - lider banka
- olmayı hedeflemektedir.

Ziraat Bankası; Moral Banka

Geçmişte olduğu gibi gelecekte de herkes için bankacılık yapan, toplumun tüm kesimlerinin çalışmaktan memnun olduğu, sadece iyi günde değil, kötü günde de müşterilerinin yanında olan bir banka olmayı,

Global Banka

Yurt içi ve yurt dışı ortaklık ve şubeleriyle global hizmet vermek için gerekli altyapıya sahip bir kurum olarak, faaliyet gösterdiği tüm ülkelerde aynı hizmet kalitesini ve seviyesini yakalamayı, dünya ölçeğinde bankacılık yapan, rekabetçi ve piyasa değeri yüksek bir banka haline gelmeyi,

Lider Banka

Türkiye'nin en büyük ve güçlü bankası olmayı hiçbir zaman yeterli görmeyerek büyüklüğünü kârlılığıyla desteklemeyi ve Ziraat Finans Grubu'nu dünyada öncü bir konuma getirmeyi hedeflemektedir.

150. yılda “Hep Birlikte Hedefe Doğru”

Ziraat Bankası bu hedefleri gerçekleştirmek üzere 2013 yılında “Hep Birlikte Hedefe Doğru” ilerleyerek değişim ve dönüşüm faaliyetlerine devam edecek, 150. kuruluş yılında “bir bankadan daha fazlası” olmak için çalışmalarını tüm hızıyla sürdürecektir.





Kurumsal çözümler ararken
bir bankadan daha fazlası

Ziraat Bankası Tarihinden Satırbaşları

Kuruluşundan itibaren güçlü ve sürdürülebilir bir performans kaydeden Ziraat Bankası, başlattığı geniş çaplı değişim ve dönüşüm projesiyle geleceğin daha verimli ve daha etkin bankasını inşa etme yönünde hızla ilerlemektedir.

1863

Ziraat Bankası'nın temelleri atılıyor...

1863 yılında dönemin Niş Valisi Mithat Paşa öncülüğünde, devlet eliyle ve devlet himayesinde, çiftçiye destek olmak üzere Pirot kasabasında Memleket Sandıkları kurulur. 1867'de Memleket Sandıkları Nizamnamesi yürürlüğe girer; ülkemizde ilk kez teşkilatlı kredi sistemi mevzuatı oluşturulur.

1888

Ziraat Bankası modern bir finansal kuruluş oluyor...

1883 yılında Menafi Sandıkları Memleket Sandıkları'nın yerini alır. 1888'de ise Ziraat Bankası Nizamnamesi yürürlüğe girer (28 Ağustos) ve Ziraat Bankası Umum Müdürlüğü faaliyete geçer (17 Eylül). Menafi Sandıkları'nın Banka şubelerine dönüştürülmesiyle, teşkilatlı tarımsal kredi tarihimizde yeni bir dönem açılmış olur.

1922

Ziraat Bankası milli bütünlüğe kavuşuyor...

1919'da Kurtuluş Savaşı sırasında oluşturulan Kuvay-ı Milliye müfrezelerinin giderlerinin karşılanabilmesi için Ziraat Bankası sandıklarından para alınıp askerlere teçhizat sağlanır.

23 Nisan 1920'de Ankara'da TBMM'nin açılmasıyla birlikte, Meclis'in kontrolü altındaki ülke topraklarında bulunan şube ve sandıkların yönetimi Ziraat Bankası Ankara Şubesi'ne verilir. 9 Eylül 1922'de İzmir teşkilatı, ardından İstanbul teşkilatı Ankara'ya bağlanır ve 23 Ekim 1922'de Banka milli bütünlüğüne tekrar kavuşur.

1923'te Cumhuriyet'in ilanı ile birlikte Ziraat Bankası hızlı bir gelişim ve yaygın hizmet sürecine girer. Türkiye'nin dört bir yanında en başta çiftçiler olmak üzere tüm halka hizmet sunmaya başlar. Bu süreçte Ziraat Bankası'nın misyonu tarımsal kesim ile sınırlı kalmaz. Banka, Türkiye'nin büyüme sürecinde lokomotif görevi üstlenir.

1980'ler

Ziraat Bankası dünya ölçeğinde bir kuruma dönüşüyor...

Ziraat Bankası hızlı büyümesini sürdürür. New York Temsilciliği 1983'te, Londra temsilciliği 1987'de şubeye dönüştürülür. Duisburg, Berlin, Münih, Stuttgart ve Rotterdam temsilcilikleri hizmet sunmaya başlar. Banka, Euromoney'nin 1988 yılında yayımladığı "Özkaynak Büyüklüğüne Göre İlk 500 Banka" sıralamasında 452. sırada yer alır.

Aynı dönemde Ziraat Bankası, Türkiye'nin ilk bankacılık müzesini (Ankara Genel Müdürlük Binası-Ulus) Türk halkıyla buluşturur; Bankacılık Okulu'nu kurar.

1990'lar Ziraat Bankası uluslararası açılımını sürdürüyor...

1993 yılında Ziraat Bank Moscow, Kazkommerts Ziraat International Bank (KZI Bank), Turkmen Turkish Commercial Bank (TTC Bank) ve Uzbekistan Turkish Bank (UT Bank) faaliyete geçer.

Ziraat Bankası, Euromoney'nin 1993 yılında yayımladığı "İlk 500 Banka" sıralamasında 202. olurken net kâra göre 41., özkaynak kârlılığına göre ise dünya 1'si olur.

Banka'nın iştirak sayısı 1999 yılında 21'e ulaşır.

2000'ler Ziraat Bankası'nın tarihinde çok önemli bir dönem açılıyor...

2000 yılında kabul edilen 4603 sayılı kanunla Ziraat Bankası anonim şirkete dönüşür. Kamu bankalarının yeniden yapılandırılmaları kapsamında, Ziraat Bankası 2001 yılından başlayarak büyük bir değişim sürecinin içine girer. Banka'nın organizasyon yapısı, çağdaş bankacılığın ve uluslararası rekabetin gereklerine göre tamamen değiştirilir. Emlak Bankası Ziraat Bankası ile birleştirilerek kapatılır.

Misyonunu başarı ile tamamlamasının ardından Kamu Bankaları Ortak Yönetimi uygulaması 2005 yılında sona erer.

Ziraat Bankası ile Türkiye İş Bankası arasında 2007 yılında imzalanan anlaşma çerçevesinde Ziraat Bankası kredi kartlarına Maximum özelliği kazandırılır.

Ziraat Bankası, Balkanlar ve Orta Doğu'daki varlığını güçlendirme amacıyla Yunanistan, Irak ve Suudi Arabistan'da şube açarak faaliyet gösterdiği ülke sayısını 2012 yılsonu itibarıyla 16'ya çıkarır.

Türkiye Kalite Derneği (KalDer) tarafından düzenlenen Türkiye Müşteri Memnuniyeti Endeksi'nde Ziraat Bankası 2007-2010 yılları arasında bireysel bankacılıkta müşteri memnuniyetinde kamu bankaları arasında lider olur.

Ziraat Bankası; 2004-2010 yılları arasında Türkiye'nin en çok kâr eden bankası olur.

The Banker dergisinin 2011 yılında yayımladığı "En Büyük 1.000 Banka" sıralamasında Ziraat Bankası, "En İyi Ortalama Sermaye Kârlılığı" kategorisinde Batı Avrupa'da 2. sırada, dünyada 5. sırada yer alır.

2011 yılında yaşanan görev değişimi sonucunda, Hüseyin Aydın, Banka'nın Genel Müdürlüğüne atanır. Bu dönemde "Hep Birlikte Daha İyiyeye" sloganı ile, sektörün en iyi uygulamalarının dikkate alındığı, Banka'nın vizyon, misyon ve değerleri ile uyumlu bir değişim ve dönüşüm projesine başlanır.

150. hizmet yılına doğru - Ziraat Bankası değişim ve dönüşüm hedeflerine ilerliyor...

Dünya ölçeğinde bankacılık yapan, güçlü, rekabetçi, en iyi bankacılık uygulamalarına öncülük eden, lider ve piyasa değeri yüksek bir Ziraat Bankası oluşturmak için ilk adımlar atılır ve "bir bankadan daha fazlası" olma hedefi doğrultusunda önemli mesafeler kaydedilir.



**Hayalleriniz gerçeğe
dönüşürken bir bankadan
daha fazlası**



Bankamız, güçlü finansal yapısı ve müşterilerinden aldığı güvenle, hedeflerine uygun olarak hem mali hem de operasyonel açıdan yenilikleri ve değişimi bir arada yaşamaktadır.

Muharrem Karslı
Yönetim Kurulu Başkanı

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

2012 yılı, küresel ekonomi açısından iyileşme işaretlerinin daha fazla görüldüğü, ancak zorlukların da sürdüğü bir yıl olmuştur.

Ziraat Bankası, 150. yaşını kutlayacağı 2013 yılına dinamik, genç ve yenilikçi bir banka olarak girmiştir.

Bankamızın önümüzdeki dönem hedefi, ülke ekonomisinin itici gücü olma rolünü, sürdürülebilir büyüme ve kârlılık performansı ile taçlandırmaktır. Ziraat Bankası, bu hedefine ulaşmak adına gerekli olan her türlü içsel dinamiğe ve enerjiye sahiptir.

Değerli paydaşlarımız,

2012 yılı, küresel ekonomi açısından iyileşme işaretlerinin daha fazla görüldüğü, ancak zorlukların da sürdüğü bir yıl olmuştur.

Küresel kriz sonrası iyileşme süreci devam etmekle beraber hız kesmiştir. Gelişmiş ekonomilerin büyüme oranları işsizliği düzelterek ve ekonomileri yeniden

büyüme patikasına sevk edecek güç ve dinamizmi sağlamaktan uzak seviyelerde seyretmiştir. Büyüme oranları, önceki sene güçlü bir performans gösteren gelişmekte olan ekonomilerde de gerilemiştir.

Bu tabloya yol açan unsurlar kriz sonrası süreçte gelişen dinamiklerdir. Gelişmiş ekonomilerde mali konsolidasyon ve zayıf bankacılık sistemi büyümeyi frenlemektedir. Mali konsolidasyon süreci çoğu ülkede plan dahilinde devam etmekle beraber, olumlu sonuçlarının ekonomiye yansımaları zaman alacaktır.

Küresel finansal sistem hâlâ verimli işlememektedir. Çoğu ülkede bankalar zayıftır. Müşterilere yansıyan ağır borçlanma koşulları ve düşük büyüme oranları, bankaların konumlarını iyileştirme çabalarını engellemektedir.

Euro Bölgesi, üye ülkelerinden herhangi birinde yaşanabilecek şoklardan güçlü bir şekilde etkilenmektedir. Diğer taraftan Bölge'de faaliyet gösteren görece zayıf bankalar, şok dalgalarının büyümesine yol açmaktadır. Bütün bunlara ek olarak şokun yaşandığı ülkede kamu maliyesinin de zaafı arz etmesi durumunda, problem daha da büyümekte ve diğer ülkelere bulaşmaktadır. Bölgede, şokların etkilerini ve dolayısıyla ekonomik dalgalanmaların boyunu azaltacak yeni bir finansal mimariye ihtiyaç vardır.

Gelişmiş ekonomilerdeki güçsüz büyüme ve belirsizlik, gelişmekte olan piyasa ve ekonomileri ticari ve finansal kanallardan etkilemektedir. Diğer taraftan, risk durumuna göre değişkenlik gösteren ve politika değişikliklerine kısa sürede cevap veren sermaye akımları, gelişmekte olan ülkelerin performansını etkileyen diğer bir faktör olarak ortaya çıkmaktadır.

2012 yılında ekonomideki dengelenme süreci belirginleşmiştir.

Türkiye ekonomisi 2012 yılında sağlıklı ve sürdürülebilir büyüme hedefi ile yumuşak iniş için uygun zeminin oluşturulmasına odaklanmıştır.

2012 yılında ekonomideki dengelenme süreci belirginleşmiştir. Enflasyonda yeniden düşüş sürecine girilmiş, cari işlemler dengesinde yıl boyunca iyileşme gözlenmiştir. 2011 yılında %8,5 olan büyüme, 2012 yılının ilk 3 çeyreğinde %2,6 olarak gerçekleşmiştir. Yurt içi talebin büyümeye katkısı düşerken, net dış talebin katkısı pozitif dönüştür. Bu sürecin sonunda büyüme kompozisyonu 2011'e oranla daha sağlıklı bir görünüme kavuşmuştur.

Euro Bölgesi'nde devam eden problemlere bağlı olarak, bölgeden Türkiye'nin ihracat mallarına olan talepte düşüş gözlenmiş ve Avrupa ülkelerine yapılan ihracatın payı azalmıştır. Diğer taraftan Afrika ve Orta Doğu ülkelerine yapılan net ihracat ise yıllık büyümeye yüksek oranlı katkıda bulunmuştur.

Enflasyon 2012 yılında gerilemiştir. 2011'de, TL'deki değer kaybı, vergi ayarlamaları ve gıda fiyatlarında yaşanan yükselişe bağlı olarak %10,45 olarak gerçekleşen TÜFE, 2012'de uygulanan politikalar ve önceki dönem baz etkisinin ortadan kalkmasıyla %6,16 olmuştur.

Türkiye ekonomisinin kronik sorunlarından biri olan cari açıkla ilgili olarak 2012 yılı içinde alınan önlemler olumlu sonuç vermiş ve cari açık bir önceki yıla göre azalarak 49 milyar dolara gerilemiştir. Buna bağlı olarak cari açığın GSYH'ye oranının yılsonu itibarıyla %6,5'lar seviyesine inmesi beklenmektedir.

2012 yılında makroekonomik göstergelere ilişkin gerçekleştirmelerin beklenenden olumlu çıkması sonucunda Fitch Ratings, Türkiye'nin uzun vadeli kredi notunu, yatırım yapılabilir seviyeye yükseltmiştir.

Kredi notunda sağlanan bu gelişmenin 2013 ve sonrasında diğer derecelendirme kuruluşlarını da aynı yönde harekete geçireceği ve Türkiye'nin yatırım iklimini son derece olumlu etkileyeceği düşünülmektedir.

Türkiye ekonomisinde 2013 yılının büyüme, enflasyon ve cari açık gelişmeleri açısından daha olumlu geçeceği öngörülmektedir. Bu kapsamda para politikası destekli, ihracatın yanı sıra ölçülü olmak kaydıyla ve enflasyon trendi izlenerek iç talep odaklı, istikrarlı ve sürdürülebilir büyümeye geçiş için tüm ekonomi otoritelerinin çaba sarf edeceği bir yıl olması beklenmektedir.

Ziraat Bankası müşterisinin yanında olmaya ve paydaşlarıyla büyümeye devam edecektir.

Ülkemizde bankacılığın öncüsü olan Ziraat Bankası, 2012 yılında gelişmesini sürdürmüş, etkin ve verimli bilanço yönetimine odaklanmış ve geleceğe dair hazırlıklarını hayata geçirmiştir.

Bankamız, güçlü finansal yapısı ve müşterilerinden aldığı güvenle, hedeflerine uygun olarak hem mali hem de operasyonel açıdan yenilikleri ve değişimi bir arada yaşamaktadır. Hedefimiz, öncelikli olarak Bankamızın istikrarlı bir şekilde faaliyetlerini sürdürmesini sağlamaktır. Bununla birlikte, Türkiye'nin makroekonomik hedeflerini çok daha güçlü bir biçimde desteklememizi sağlayacak bir bünyeyi geliştirmeye yönelik çalışmalarımızı da sürdürüyoruz.

Paylaşmak isterim ki, 2012 yılında "Hep Birlikte, Daha İyiye" ilkesi etrafında şekillendirdiğimiz değişim yönetimi programımız kapsamında, son derece önemli ilerlemeler sağlamış durumdayız. Müşterilerimizin talep ettiği hizmetlerin

en yalın biçimde, doğru zamanda ve doğru değer önerisi ile karşılanmasını öngören projemiz, Ziraat Müşterisi kavramını pekiştirmekte ve müşteri sadakatini artırmaktadır.

150. yılımızı kutlayacağımız 2013'te açmayı planladığımız 150 yeni şube, Ziraat Bankası'nın, köklü ve sağlam temellerinde yükselen ancak bir o kadar da genç ve dinamik bir hizmet sağlayıcı olarak, müşterisinin yanında olmaya ve paydaşlarıyla büyümeye devam edeceğinin açık bir göstergesi olacaktır.

Ziraat Bankası'nın başarısında en büyük pay çalışanlarımızdır. İnsan kaynağımız, yeni hedeflerimize ulaşmamızda da en büyük güvencemizdir. Müşterilerimizden aldığımız güven ve çalışanlarımızın katkıları sayesinde, sektörün öncüsü olma özelliğimizi gelecek yıllara da taşıyacağımızdan eminim. Bu vesileyle, bize duydukları güvenden dolayı müşterilerimize, gösterdikleri üstün

performans nedeniyle çalışanlarımıza, değerli işbirlikleri için muhabirlerimiz ile tüm iş ortaklarımıza şahsım ve Ziraat Bankası Yönetim Kurulu adına teşekkür ederim.

Saygılarımla,



Muharrem Karslı
Yönetim Kurulu Başkanı



**Ziraat Bankası,
öz kaynaklarının
güçlü olmasına,
verimliliğe ve
sürdürülebilir kârlılığa
odaklanmıştır.**

Hüseyin Aydın
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Genel Müdür'ün Mesajı

Bankamız özkaynaklarla uyumlu bilanço stratejisi uyarınca, 2012 yılında bilanço büyümesi yerine kârlılık ve verimlilik rasyolarında iyileşmeler sağlamıştır.

Değerli Paydaşlarımız,

2012 yılı, ülkemizin önemli bir varlığı olarak 149 yıldır faaliyetlerini sürdüren Ziraat Bankası için sürdürülmekte olan değişim ve dönüşüm projesinde önemli mesafelerin kat edildiği bir yıl olmuştur.

150. yaşını kutlayan genç bir banka olarak; güçlü, rekabetçi, sektöründe lider ve küresel ölçekte faaliyet gösteren bir hizmet sağlayıcı kimliğiyle ülkemize daha fazla katkıda bulunmayı hedeflemekteyiz.

Son yıllarda yaşanan küresel kriz ve dalgalanmalar bankacılık sektörünün, ekonomilerin çok önemli unsuru olduğunu ve özkaynakları güçlü bankaların, ülkelerin krizden daha az etkilenmelerine yardımcı olduğunu göstermiştir.

Temel aktif – pasif yönetim ilkesi çerçevesinde; Ziraat Bankası, özkaynaklarının güçlü olmasına ve sürdürülebilir kârlılık ile verimliliğe odaklanmış bulunmaktadır. Bu çerçevede özkaynaklarla uyumlu bilanço stratejisi uyarınca 2012 yılında bilançoda büyüme kaydedilmezken kârlılık ve verimlilik rasyolarında iyileşmeler sağlanmıştır.

2012 yılında net kârın da katkısı ile özkaynaklarımızda %30 artış sağlanmıştır. Özkaynakların bilanço içindeki payının %8 seviyesinden %10'un üzerine çıkmasına karşın özkaynakların güçlendirilmesi sürecinin devam ettirilmesi gerekmektedir.

Kaynak yapısını çeşitlendirmek ve daha etkin hale getirmek amacıyla uluslararası kuruluş ve bankalardan sağlanan kredilere ve yurt içinde bono / tahvil ihraçlarına

ağırlık verilmiştir. Kaynak çeşitliliği sağlanırken kısa vadeli para piyasaları işlemleri azaltılıp çekirdek mevduata odaklanılarak kaynak yapısı daha etkin hale getirilmiştir.

2013 yılında ilk sendikasyon kredisini ve eurobond ihracını gerçekleştirmek planlarımız arasında yer almaktadır.

Kamuyu finanse eden bir yapıdan reel sektöre daha fazla katkıda bulunan "müşteri ağırlıklı" bir yapıya geçmek hedefiyle menkul değerler portföyümüz küçültülmüş, krediler yatay bir seyir izlemiştir. Menkul değerlerin bilanço payı %44'ten %40'a gerilerken kredilerin payı %44 seviyesinde kalmıştır.

Pazar ve müşteri odaklı bir yapılanmaya geçilirken doğru değer önerisi için müşteri segmentasyonu ve müşteriye daha etkin hizmet sunabilmek adına şube segmentasyonu tamamlanmıştır.

Tarımın gelecekte enerji kadar önemli bir iş kolu olacağı öngörüsüyle verimliliğini ve rekabet gücünü artırmak amacıyla tarım sektörünün en büyük destekçisi olmaya devam edeceğiz.

Değişim ve dönüşüm projemiz iki ana alanda yürütülmekte olup finansal yapılandırmanın dışında iş modelinin yapılandırılması alanında alt yapısal dönüşüm tamamlanmış, kurumsal ve küresel alandaki değişim – dönüşüm projelerine başlanmıştır. Pazar ve müşteri odaklı bir yapılanmaya geçilirken doğru değer önerisi için müşteri segmentasyonu ve müşteriye daha etkin hizmet sunabilmek adına şube segmentasyonu tamamlanmıştır. Yapmış olduğumuz makro müşteri segmentasyonu ile tarım sektörünü daha etkin yönetiyor olacağız.

Şubelerimiz, bölge yöneticiliklerimiz ve genel müdürlük birimlerimiz kuvvetler ayrılığı prensibi çerçevesinde dinamik bir yapıda yeniden organize edilmiştir. Önemli bir müşteri tabanına sahip olan Ziraat Bankası'nda şube dışı kanalların geliştirilmesi projeleri de müşteri ilişki yönetimi çerçevesinde sürdürülmektedir.

Şubelerin müşteri odaklı, yüksek hizmet kalitesi ve seviyesiyle çalışmasını sağlamak amacıyla operasyonel yoğunluğunun azaltılması, verimlilik artışı ve ölçek ekonomisi çerçevesinde operasyon merkezi kurulmuştur. Satış ve operasyonların ayrılması ile birlikte merkezi operasyon etkinliğinin artırılması hedeflenmektedir. Bankacılık işlemleri aşamalı olarak merkeze alınmaya başlanmış olup 2012 yılı son çeyreğinde günlük yaklaşık 40 bin işlem merkezden yapılmıştır. Yılı sonu itibarıyla bankacılık işlemlerinin merkezileşme oranı %50'leri aşmış bulunmaktadır.

Risk iştahının kurumsallaştırılması ve yönetilmesi çerçevesinde merkezi tahsis ve kredi değerlendirme modülleri uygulamaya alınmıştır. Gerek güçlü bir bilanço yapısına kavuşmak için yaptığımız çalışmalar gerekse kredilerle ilgili altyapısal dönüşümün tamamlanması ile 2013 yılında sektörün üzerinde bir kredi büyümesini hedeflemekteyiz.

Ziraat Bankası 404 ilçe ve beldede tek banka olarak yurt içinde 1.425 şubede ülkemize hizmetlerini sürdürmektedir.

Değişim - dönüşüm projemiz çerçevesinde şubelerimizin daha etkin ve kaliteli hizmet sunabilmesi amacıyla 1.234 şubemizde "Banka Müşterisi İş Modeli"ne geçiş yapılmış olup 2013 yılı ilk çeyreğinde tüm şubelerimizin yeni modele geçmesi tamamlanacaktır. Ayrıca 2013 yılında 150. yılımızı kutlarken İstanbul ve Anadolu'nun büyük şehirlerinde ağırlıklı olmak üzere 150 şube daha açmayı planlamaktayız.

Yurt içi – yurt dışı tüm şube ve iştiraklerimizle Ziraat Müşterisine en hızlı ve kaliteli hizmeti sunmak, ülkemizin büyümesine katkımızı artırmak temel hedeflerimizi oluşturmaktadır.

Yurt içinin yanı sıra yurt dışındaki banka ve şubelerimizde de yeniden bir yapılanmaya giderken Balkanlar, Uzak Doğu, Orta Doğu ve Kuzey Afrika'da yer almayı planlarımız arasına aldık.

“Ziraat Finans Grubu”, değişim-dönüşüm projemizin nihai çıktısı olacaktır.

Yurt içi – yurt dışı tüm şube ve iştiraklerimizle Ziraat Müşterisine en hızlı ve kaliteli hizmeti sunmak, ülkemizin büyümesine katkımızı artırmak amacıyla büyük bir değişim ve dönüşümü banka içi kaynakları kullanarak gerçekleştirmeye çalışıyoruz.

Türkiye'nin lider bankası olmanın yanı sıra küresel bir banka olmak, müşterilerimizin sadece aklına değil yüreklerine de hitap etmek ve zihinlerde ilk sırada yer almak, ülkemiz için “Bir Bankadan Daha Fazlası” olmak hedefleri çerçevesinde yürüttüğümüz değişim – dönüşüm projemizde bize destek sağlayan, bankacılık uygulamaları ile sektörde örnek alınan bir Ziraat Bankası'nın inşasında bize katkı sağlamakta olan tüm paydaşlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,



Hüseyin Aydın
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür





**Cesur girişimlerimiz için
bir bankadan daha fazlası**

Makroekonomik ve Sektörel Görünüm

2012 yılı Türkiye açısından sağlıklı ve sürdürülebilir büyüme hedefi ile yumuşak iniş için uygun zeminin hazırlanması ile geçmiştir.



2013 yılında, gelişmiş ülkelerde ekonomik faaliyetlerde bir miktar iyileşme olması, sorunlar çözüme kavuşturulmasa da bu yönde olumlu mesafeler alınmaya başlanması beklenmektedir.

Dünya Ekonomisinde Görünüm

2012 yılı küresel ekonomideki toparlanmanın karşı karşıya olduğu risklerin kademeli olarak azaldığı, ancak sorunların halen sürdürülebilir olarak çözüm trendine girmediği bir yıl olmuştur.

Euro Bölgesi'ne dair gelişmeler küresel ekonomi üzerinde belirleyici olurken, gelişmiş ve gelişmekte olan ekonomilerde büyüme oranları genel olarak gerilemiş, küresel risk iştahında yüksek seviyede oynaklıklar gözlenmiştir.

ABD'de işsizlik ve mali uçurum, Euro Bölgesi'nde bankacılık sektörü, büyüme, istihdam ve güven sorunları, Japonya'da büyümeyi ve bu yönde parasal genişlemeyi ön plana çıkaran yeni bir yönetimin iktidara gelmesi ve diğer gelişmiş ülkelerce devam ettirilen parasal genişleme politikaları 2012 yılında öne çıkan başlıca gelişmeler olmuştur.

ABD ekonomisinde görece olumlu büyüme oranlarına karşın, konut ve özellikle istihdam piyasasının istenilen düzeyde bulunmaması sebebiyle Amerikan Merkez Bankası 2012 yılında 3. miktarsal genişlemeye gitmek zorunda kalmıştır. Amerikan Merkez Bankası aldığı bu karara ilişkin ilk önce süre sınırı telaffuz ederken, sonra aldığı kararla genişlemeye yönelik politikayı işsizlik ve enflasyon seviyelerine çıpalamıştır. Yılın son çeyreğinde, geçmiş dönemlerde sağlanan vergi avantajlarının kaldırılmasını ve kamu harcamalarının azaltılmasını öngören "mali uçurum" diye de ifade edilen sorun, ABD tarafında risklerin ön plana çıkmasına neden olmuş, küresel piyasaları nispeten olumsuz etkilemiştir. 2013 yılının başlangıcında mali uçurumun ertelenerek çözülmesiyle bu yöndeki endişeler en azından 2013 yılı ortalarına yakın bir zamana ötelenmiştir.

Küresel büyüme görünümüne bağlı olarak gelişmiş ülke merkez bankalarının 2012 yılında para politikalarını gevşetmeye devam ettikleri görülmüştür. Avrupa Merkez Bankası parasal genişleme programlarının yanı sıra borç sorunu yaşayan ülkelere yönelik kısa vadeli tahvil alım programı açıklamış ve İspanya ile İtalya ekonomilerindeki borçlanma faizlerinin yüksek seyretmesine engel olmaya çalışmıştır. Avrupa Merkez Bankası'nın Euro'yu korumak için çaba göstermesi ve bankacılık sektörünü ayakta tutmaya çalışması bölgeye ilişkin endişelerin azalmasında etkili olmuştur. Nitekim Euro Bölgesi'ndeki sorunların çözümüne yönelik atılan somut adımlara paralel bu bölgeye dair endişeler yılın sonunda nispeten azalmıştır. Ancak halen kesin bir çözüm yoluna girildiğini söylemek için erkendir. Borç ve büyüme sorunlarının Avrupa'nın politik çehresini değiştirmekte olduğu bir diğer tespit olarak belirlenmektedir.

2012 yılının son çeyreğinde parasal genişleme yoluna giden ülkelerden biri olan Japonya enflasyon hedefini %2'ye çıkarıp, 2014 yılından başlamak üzere herhangi bir zaman kısıtı olmadan, her ay belirli miktarlarda varlık alımı yapacağını açıklamıştır. Yeni hükümetin izleyeceği gevşek para ve kur politikası kur savaşlarının tekrar dillendirilmesine neden olmuştur. Bu haliyle Japon Merkez Bankası, yakın zamanda bulunulan seviyeden daha yüksek bir enflasyon seviyesini hedefleyen ilk merkez bankası olmuş bulunmaktadır.

Gelişmekte olan ekonomilerin büyümesine en büyük katkıyı veren Çin'in büyüme oranındaki düşme eğilimi, 2012 yılında da devam etmiştir. 2012 yılını %7,8 büyümeye kapatan Çin'in, yılın sonuna doğru toparlanma eğilimine girmiş olduğu göz önüne alınacak olursa, önümüzdeki dönemde ortalama

trendin altında da olsa yüksek büyüme sergilemesi beklenmektedir. Çin, son verilerle dünyanın en büyük ekonomisi olma özelliğini kazanmış görünmektedir. BRICS ülkeleri arasında, iktisadi ve mali faaliyetleri en yakından izlenen ve küresel finansal mimariyi önemli ölçülerde etkileyen bir ülke olma özelliği ile Çin, en önemli ülkeler arasında sayılmaktadır.

2012 yılında küresel ölçekte parasal genişlemenin sürmesiyle artan risk iştahına paralel gelişmekte olan ekonomilere yönelik kısa vadeli sermaye akımları hızlanmakla birlikte, bu dalgalı bir seyir izlemiştir. Gelişmekte olan ekonomiler de gerileyen büyüme ile yüzleşmiş, enflasyon ve kur üzerindeki riskler ön plana çıkmıştır.

IMF tahminlerine göre; 2012 yılında dünya GSYH büyümesinin %3,2 olması öngörüldürken, 2013 yılında ılımlı bir artışla %3,5'e yükseleceği tahmin edilmektedir. Ancak gelişmekte olan ekonomilerin, kriz döneminin genelinde olduğu gibi daha hızlı büyüyerek 2013 yılında %5,5 büyüme sergileyeceği ve dünya büyümesine yön vereceği düşünülmektedir.

Gelişmiş ekonomilerde IMF tahminlerine göre GSYH'nin 2013 yılında %1,4 büyüme sergilemesi beklenmektedir. Bu öngörü, bu yıl ekonomik faaliyetlerde bir miktar iyileşme olması, sorunlar çözüme kavuşturulmasa da bu yönde olumlu mesafeler alınmaya başlanması anlamını taşımaktadır. Ancak birçok ülkede hala reel ekonomiye ilişkin sorunların devam edeceği, piyasalardaki güven unsurunun tam tesis edilemediği, istihdam ve yatırımlar konusunda sorunların sona ermediği bir 2013 yılı tüm dünya ülkeleri için söz konusu olacaktır. 2012 yılında belirtileri gözlenmeye başlanan yeniden dengelenmenin 2013 yılında artarak devam etmesi herkesin ortak dileğidir.

Enflasyonda düşüş sürecine girilmiş, cari işlemler dengesinde yıl boyunca iyileşme devam etmiştir.

Türkiye Ekonomisinde Görünüm

2012 yılı küresel krizde görece yüksek performans gösteren Türkiye açısından sağlıklı ve sürdürülebilir büyüme hedefi ile yumuşak iniş için uygun zeminin hazırlanması ile geçmiştir.

Ekonomideki dengelenme süreci belirginleşmiş, enflasyonda düşüş sürecine girilmiş, cari işlemler dengesinde yıl boyunca iyileşme devam etmiş ve GSYH'ye oran olarak %6,5'e yakın bir düzeye gerilemiştir. 2011 yılında %8,5 ile yakalanan hızlı büyüme ivmesi alınan önlemlerin bir yansıması olarak gerilemiş ve 2012 yılında %2,2'lik büyüme düzeyi sağlanmıştır. 2012 yılının genelinde iktisadi faaliyet yavaşlamaya devam etmiş, nihai yurt içi talebin büyümeye katkısı azalırken, net dış talebin katkısı pozitif dönmüş ve büyüme kompozisyonu daha sağlıklı bir görünüme kavuşmuştur. Euro Bölgesi'nde devam eden sorunlara bağlı olarak büyümedeki

zayıf seyir dış talebimizi sınırlamış ve Avrupa ülkelerine gerçekleştirilen ihracatın payı azalmıştır. Ancak son dönemde alternatif pazarlardaki payımızın artışının etkisiyle ihracat içerisindeki payı giderek yükselen Afrika ve Orta Doğu ülkelerine gerçekleştirilen ihracat olumlu seyretmiş ve net ihracat yıllık büyümeye yüksek oranlı katkı sağlamıştır.

2012 yılında İktisadi faaliyetteki yavaşlamaya bağlı olarak vergi gelirlerinin artış hızındaki azalma ve faiz dışı harcamalardaki hızlanma nedeniyle bütçe performansında nispi bir zayıflama gözlenmiş ve bütçe açığının GSYH'ye oranı OVP hedefi olan %2,3 seviyesine yakın olarak gerçekleşmiştir.

Bir önceki yıl TL'deki değer kaybı, vergi ayarlamaları ve gıda fiyatlarında yaşanan yükselişe bağlı olarak %10,45 seviyesinde gerçekleşen enflasyon, 2012 yılında işlenmemiş gıda fiyatlarındaki olumlu

seyir, uygulanan politikalar ve bir önceki yılın baz etkisinin ortadan kalkmasıyla %6,16 ile 2005 yılından bu yana en düşük yılsonu düzeyine gerilemiştir.

2012 yılında özellikle üçüncü çeyrekte itibaren gelişmiş ülke merkez bankalarının genişleyici yönde para politikası uygulamaları sonucunda genel risk iştahında artış gözlenirken, gelişmekte olan ülkelere kısa vadeli sermaye akımlarında tekrar canlanma eğilimi gözlenmiş ve küresel risk iştahındaki yükselişe paralel gelişmekte olan ekonomilerin risk primleri gerilemiştir. Başta cari açık olmak üzere makroekonomik göstergelere ilişkin verilerin beklenenden olumlu gelmesi ve uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings'in Kasım ayında Türkiye'nin uzun vadeli kredi notunu yatırım yapılabilir seviyeye yükseltmesine bağlı olarak ülkemiz de kısa vadeli sermaye akımlarından payını almıştır.

Artan sermaye akımları gelişmekte olan ülkelerin geleneksel politikaların dışında alternatif tedbirlere başvurma eğilimlerini artırırken, esnek bir politika çerçevesine sahip olmanın önemini bir kez daha ortaya koymuştur. Bu çerçevede, TCMB 2010 yılının sonlarından itibaren uyguladığı politika bileşimi ile finansal istikrarı destekleyici ek araçlar geliştirmiştir. 2011 yılı son çeyreğinden 2012 yılının ortalarına kadar olan dönemde, risk iştahındaki dalgalanmalar ve enflasyon görünümüne dair riskler nedeniyle belli aralıklarla parasal sıkılaştırmaya gidilmiştir. 2012 yılı Haziran ayından itibaren küresel risk iştahının iyileşmesi, ekonomide dengelenme sürecinin güçlenmesi ve enflasyonun düşüş yönünde seyretmesi nedeniyle piyasaya verilen likidite artırılarak fonlama maliyetleri kademeli olarak düşürülmeye başlanmış ve 2012 yılı ortalarından itibaren kademeli olarak daha destekleyici bir konuma geçilmiştir. Merkez Bankası çok amaçlı ve çok araçlı olarak konumlandığı politikaları ile enflasyonun da düşüş eğilimine girdiği bir dönemde fiyat istikrarı ile birlikte finansal istikrarı da gözettiği, faiz koridoru, zorunlu karşılıklar, rezerv opsiyon mekanizması gibi araçları kullanarak proaktif bir yapıda piyasalarda etkin bir şekilde rol almıştır.

Ülkemiz açısından 2013 yılının, geçen yıl ile karşılaştırıldığında büyüme, enflasyon ve cari açık trendleri açısından daha olumlu bir yıl olması beklenmektedir. Bu çerçevede para politikası destekli, ihracatın yanı sıra ölçülü olmak kaydıyla ve enflasyon trendi izlenerek iç talep odaklı, istikrarlı ve sürdürülebilir büyümeye geçiş için tüm ekonomi otoritelerinin çaba sarf edeceği bir yıl öngörülmektedir. 2013 yılında küresel gelişmeler, emtia fiyatları ve jeopolitik riskler makro çerçeveyi ve politikaları

etkilemeye devam edecektir. Faizler genel düzeyinin düşük seyretmesi öngörüsüyle yurt dışından sağlanan uygun finansman olanaklarının sürmesi beklenmektedir. Temkinli duruştan uzaklaşmayan çok amaçlı ve amaçlı para politikasının ve ödün verilmeyen bütçe performansının da devam ettirileceği şüphesizdir. Bu kapsamda son dönemlerde dünya ekonomileri arasında yakalanan görece olumlu ayrışmanın sürdürüldüğü bir yıl geçirilmesi ve orta vadede kazanımların korunduğu, istikrarın yakalandığı bir ekonomik dönüşüm temenni edilmektedir.

Bankacılık Sektöründeki Gelişmeler

İstikrara kavuşma süreci içerisindeki küresel ekonomide devam eden belirsizliklere, artan yasal düzenlemelere ve yoğun rekabet ortamına rağmen Türk Bankacılık Sektörü istikrarlı bir büyüme kaydetmiştir.

Küresel ekonomik krizin yaşandığı 2008 yılından bu yana zorlu bir dönem geçiren dünya ekonomisinde, Türk Bankacılık Sektörü güçlü sermaye altyapısı, aktif kalitesi ve kârlılığı ile Türkiye ekonomisinin sağlam yapısını korumayı başarısında kilit rol oynamıştır. Türk Bankacılık Sektörü ekonomiye kaynak aktarımı yaparak ekonomik aktivitelerin hızlanmasında ve ülkemizin küresel ekonomik kriz sonrasında hızla büyümesinde önemli etki yaratmıştır.

2012 yılı ülkemiz bankacılık sektörü kredi hacminin sürdürülebilir büyüme sağlanması adına genel ekonomiye paralel şekilde kontrollü büyüme sergilediği bir yıl olmuştur.

2012'nin ilk yarısında, finansal istikrara ulaşmak amacıyla alınan önlemler çerçevesinde fonlama maliyetlerindeki artış bankacılık sektörünün büyümesini yavaşlatmıştır. 2012 yılı ikinci yarısından

itibaren ise cari açık ve ekonomideki olumlu gelişmelere paralel olarak Merkez Bankası'nın piyasalardaki likiditeyi artırıcı ve fonlama maliyetlerini düşürücü yaklaşımı ile büyüme yeniden hız kazanmıştır.

2012 yılında sektör kârının artışında, kambiyo kârları, ücret, komisyon ve bankacılık hizmet gelirlerindeki yükseliş nedeniyle artan faiz dışı gelirler ve yükselen net faiz marjı belirleyici olmuştur. Takipteki alacakların toplam kredilere oranında ise bir miktar artış yaşanmıştır.

Bankacılık sektörünün aktif yapısında belirgin bir değişim göze çarpmaktadır. BDDK verilerine göre 2006 yılında %44,9 düzeyinde olan kredilerin toplam aktif içerisindeki payı, 2012 yılsonu itibarıyla %58,5 düzeyine yükselmiştir.

2013 yılında...

Türk Bankacılık Sektörünün, sağlam sermaye yapısı ve aktif kalitesiyle 2013 yılında ekonomik büyüme ile paralel bir büyüme göstermesi, büyümenin yanı sıra kârlılık ve verimliliği de göz önüne alan bankaların değişen faiz marjları nedeniyle faiz dışı gelir kalemlerine daha fazla odaklanması beklenmektedir.

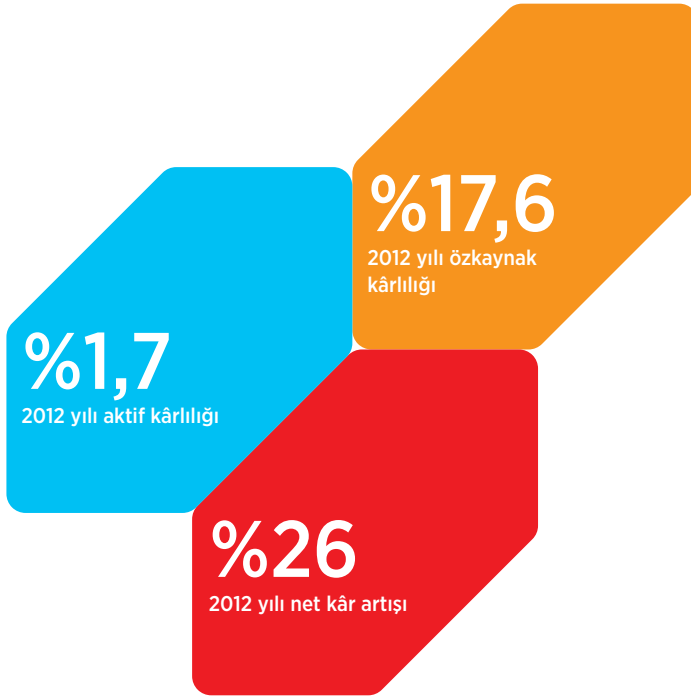
Daha çok KOBİ ve tüketici kredilerinin etkisiyle kredilerdeki büyümenin 2013 yılında dengeli bir şekilde devam edeceği beklenmektedir. 2013 yılında büyüme oranının krediler için %14-16, mevduat için ise %12-14 arasında olacağı tahmin edilmektedir.



**İşletmeniz için var
gücünüzle çalışırken
bir bankadan daha fazlası**

2012 Yılı'nın Değerlendirmesi:
Stratejiler, Gelişmeler ve Geleceğe Dair Hedefler

**“Banka ve Ziraat Müşterisi”
yapılanmasına yönelik kapsamlı
çalışmalar, 2012 yılı boyunca
kesintisiz sürdürülmüştür.**



2012 yılında kârlılık ve verimlilik oranlarında belirgin bir yükseliş trendi yakalanmıştır.

Ziraat Bankası'nın, müşterilerinin finansal ihtiyaçlarının doğru kanaldan, doğru zamanda ve doğru değer önerisi ile karşılanabilmesi için kurgulanan "Banka ve Ziraat Müşterisi" yapılanmasına yönelik kapsamlı çalışmaları, 2012 yılı boyunca kesintisiz sürdürülmüştür.

Banka bu değişim ve dönüşüm projesi ile operasyon, müşteri ilişkileri ve kredi süreç ve politikalarında etkinliğin ve verimliliğin artırılmasını hedeflemektedir.

Ana finansal yönetim stratejisini;

- bilanço büyüklüğü ile uyumlu bir özkaynağa sahip olmak,
- kredilerin göreceli payını artırmak,
- etkin ve çeşitlendirilmiş bir kaynak yapısına ulaşmak

olarak belirleyen Ziraat Bankası bir faaliyet dönemini daha başarıyla tamamlamıştır.

Özkaynak ile uyumlu bir bilanço büyüklüğü

Dengeli bir bilanço yapısına ulaşmak üzere faaliyetlerini şekillendiren Ziraat Bankası'nın 2012 yıl sonu itibarıyla toplam aktifleri 162.868 milyon TL olarak kaydedilmiştir. Özkaynağın önemli bir bileşeni olan kârlılığın sürdürülebilir olmasını amaçlayan Banka'nın yıl sonu net kârı 2.650 milyon TL olmuş, geçen yıla göre %26'lık bir artış yaşanmıştır.

Kârda görülen artışa paralel olarak, Banka'nın önemli gündem maddelerinden olan kârlılık ve verimlilik oranlarında da belirgin bir yükseliş trendi yakalanmıştır. 2011 yılında %16,1 olan özkaynak kârlılığı

2012'de %17,6'ya yükselmiştir. Aynı şekilde aktif kârlılığında da artış gerçekleşmiş, 2011'de %1,3 olan aktif kârlılığı, 2012'de %1,7 olmuştur.

Ziraat Bankası'nın 2012 sonu itibarıyla 71 milyar TL olarak kaydedilen toplam kredilerinin Banka bilançosundaki payı %44 olmuştur.

2012 itibarıyla Banka'nın toplam mevduatı 119 milyar TL olarak gerçekleşmiş, mevduatın pasifteki payı %73 olmuştur. Mevduatın en büyük bölümünü %48 ile tasarruf mevduatı oluşturmaktadır.

Genişlemeye devam eden yurt içi hizmet ağı

Türkiye'nin en yaygın bankası olan Ziraat Bankası, 2012 yılında da hizmet ağını genişletme çalışmalarını tüm hızıyla sürdürmüştür. Banka, yeni oluşturulan 5 kurumsal, 27 ticari ve 77 girişimci şubeyle birlikte yurt içinde 1.425 şubeye ulaşmış, Türkiye'nin 404 noktasında halkımızın bankacılık ihtiyaçlarını tek başına karşılamaya devam etmiştir.

Yıl sonu itibarıyla Ziraat Bankası'nın hizmet ağı;

- 1.425 yurt içi şube
- 31 özel işlem merkezi
- 32 büro
- 2 mobil araç

olmak üzere toplam 1.490 yurt içi hizmet noktasından oluşmaktadır.

Ziraat Bankası, gelecekte de yurt içi şubeleşme çalışmaları çerçevesinde, başta İstanbul ve hiçbir bankanın bulunmadığı ilçeler olmak üzere yeni şubeler açmaya devam edecek, ülke istihdamına katkı sağlamayı sürdürecektir.

Değişim ve dönüşüm projesi kapsamında yeni iş modeli yapılanması

Ziraat Bankası yürüttüğü değişim ve dönüşüm projesi kapsamında, müşterilerinin ihtiyaçlarına daha etkin cevap verebilecek yeni bir iş modeli oluşturmaktadır. Bu yeni iş modelinde Banka'nın iş yapış biçimi yeniden tanımlanmış, müşteri segmentasyonu gerçekleştirilmiş, bölge ve şubeler bu segmentasyon ile uyumlu olarak yeniden tasarlanmış, yurt içi ve yurt dışı iştirakler ile matris bir organizasyon yapılanmasına gidilmiştir.

Banka'nın yeni organizasyon yapısında müşteriler, finansal ihtiyaçlarına göre

- Kurumsal
- Ticari
- Girişimci
- Bireysel

olarak tanımlanırken, müşteriye özel hizmet sunumunun sağlanması için şubeler, hizmet sunulan müşteri tipine göre Girişimci Şube, Kurumsal Şube, Ticari Şube ve Şube olarak çeşitlendirilmiştir.





**Projelerinizi hayata
geçirirken bir bankadan
daha fazlası**

2012 Yılı'nın Değerlendirmesi:
Stratejiler, Gelişmeler ve Geleceğe Dair Hedefler

2012 yılında girişimci segmentte Banka'ya 40.000'in üzerinde yeni müşteri kazandırılmıştır.

Girişimci Bankacılık

Ziraat Bankası, değişim ve dönüşüm sürecinde olduğu 2012 yılında "Müşteri Odaklı Bankacılık" anlayışı ile şekillendirdiği Banka Müşterisi Hizmet Modeline geçiş için yoğun çalışmalar gerçekleştirmiştir.

Bu bağlamda müşterilere doğru hizmetin, doğru kanaldan etkin bir biçimde verilebilmesini teminen müşteri ve şube segmentasyonu tamamlanarak portföy yönetimi uygulamasına geçilmiştir.

2012 yılı içerisinde açılmış olan 77 adet Girişimci şubesinde 241 Müşteri İlişkileri Yetkilisi (MİY) ve 212 Müşteri İlişkileri Asistanı (MİA); Banka Müşterisi Hizmet Modeli ile faaliyet gösteren 748 şubede ise 1.138 MİY ve 800 MİA olmak üzere toplamda 1.379 Girişimci MİY ve 1.012 Girişimci MİA ile müşterilere etkin hizmet sunulmaktadır.

Banka Müşterisi Hizmet Modeline geçiş yapılan 2012 yılında girişimci bankacılık kapsamında yürütülen çalışmalar aşağıda özetlenmiştir:

- Girişimci segmentte Banka'ya 40.000'in üzerinde yeni müşteri kazandırılmıştır. Ayrıca Banka portföyünde pasif konumda olan yaklaşık 54.000 müşteri aktif hale getirilerek Banka'yla etkin bir işbirliği içinde çalışmaları sağlanmıştır.
- Banka'nın mevcut portföy yapısı önemli ölçüde değiştirilmiş, mikro, küçük ve orta ölçekli işletmelerde üretim, istihdam, ticaret, ihracat başta olmak üzere dış ticaret ve hizmet sektörlerine ağırlık verilerek nicelik yerine nitelik değişimi hedeflenmiştir.

- Banka ile kredi protokolü bulunan Türkiye genelindeki sanayi, ticaret ve esnaf odaları üyelerine avantajlı koşullarda kredi kullandırmalarına devam edilmiştir.

- Banka'nın bölgesel ekonomik kalkınma ve sosyal gelişmeye katkı sağlamak üzere kalkınma ajansları ile başlattığı işbirliği artarak sürmüştür.

Ziraat Bankası, ülkemizdeki ticari ve sınai faaliyetin önemli bir kısmını oluşturan KOBİ'lere uzun vadeli finansman sağlamak, işletme sermayelerine katkıda bulunmak ve büyümelerine destek olmak amacıyla çok sayıda ulusal ve uluslararası kuruluşla sinerjik işbirlikleri geliştirmiştir.

Küçük ve orta ölçekli işletmelere yönelik Dünya Bankası kredileri

Dünya Bankası kredileri, ödemesiz dönemli ve esnek dönem ödemeli, uzun vadeli ve düşük maliyetli yatırım ve işletme finansmanı sağlaması itibarıyla sektördeki diğer kredilerden ayrılmaktadır. 2010 yılında kullandırımına başlanan Dünya Bankası kredilerinin KOBİ'lere aktarılmasına 2012 yılında da devam edilmiştir.

KOBİ'lerin Finansmana Erişimi Projesi kapsamında, Dünya Bankası'ndan küçük ve orta ölçekli işletmelerin finansman ihtiyacını karşılamak üzere sağlanan kaynağın, müşterilere doğru değer önerisi ile sunulması anlayışı doğrultusunda, 2012 yılı içerisinde yenilenen mevzuat ile işletmelerin finansmana erişim imkanları genişletilmiş ve derinleştirilmiştir.

Dünya Bankası'ndan orta ve uzun vadeli kaynak teminine yönelik görüşmeler 2012 yılı boyunca sürdürülmüş, 2013 yılı içinde yeni bir proje kapsamında işbirliğinin hayata geçirilmesi planlanmıştır.

KOBİ'lerin işletme sermayesi ihtiyaçları için Avrupa Yatırım Bankası kaynaklı kredi

Ziraat Bankası 2012 yılında T.C. Hazine Müsteşarlığı'nın garantörlüğünde Avrupa Yatırım Bankası (AYB) kaynaklı 100 milyon Euro tutarında kredi sağlamıştır. Bu kapsamda kullandırılan kredilerle, KOBİ'lerin üretim, verimlilik ve istihdamlarını artırarak büyümelerini desteklemek ve bölgeler arası gelişmişlik farklarının azaltılmasına katkıda bulunmak üzere Türkiye'de yapacakları yatırımların ve işletme sermayesi ihtiyaçlarının kredilendirilmesi amaçlanmaktadır.

Yüksek bir başarı ile hayata geçirilen projenin 2013 yılında yenilenmesini planlayan Ziraat Bankası, elde edeceği ilave kaynak ile Banka müşterisi KOBİ'lere finansman desteğini sürdürecektir.

Avrupa Yatırım Fonu teminat destekli "İlk İşim İlk Bankam" kredisi

KOBİ'lerin finansmana erişiminde ilave bir teminat sıkıntısı çekmeden, faaliyetlerinin uygun maliyetler ile finanse edilmesi için Avrupa Yatırım Fonu (AYF) ile Banka arasında 300 milyon TL tutarında nakdi kredi hacmi için teminat içeren bir garanti sözleşmesi imzalanmıştır.

Söz konusu sözleşme kapsamında Banka kaynaklarından kullanılacak AYF Teminat Destekli "İlk İşim İlk Bankam" KOBİ Kredisi ile başta kadın girişimciler olmak üzere, teminat ve başlangıç sermayesine ihtiyaç duyan yeni kurulmuş girişimci ve esnafın desteklenmesi hedeflenmektedir. Ziraat Bankası ayrıca kadın girişimcilere özel ilave faiz indirimi, daha uzun vade ve ödemesiz dönem imkanları sunarak pozitif ayrımcılık uygulamaktadır.

2011 yıl sonunda AYF'den sağlanan teminat desteği programı kapsamında, yeni iş kuracak veya işletmesi 5 yaşından küçük girişimcilere şahsi kefaletleri karşılığında 50.000 TL'lik kredi kullandırımına 2012 yılında başlanmıştır. Yeni faaliyete geçen işletmelerin dış kaynak ulaşımına önemli bir destek olan bu proje ile Türkiye'nin genç ve dinamik girişimci gücüne katkı sağlanması hedeflenmiştir.

İhracatçı şirketlerin gelişimine teşvik

Ziraat Bankası 2012 yılında yurt içinde yerleşik finansal kuruluşlarla da KOBİ'leri destekleyici işbirlikleri gerçekleştirmiştir. Türk özel sektörünün temsilcisi Dış Ekonomik İlişkiler Kurulu (DEİK), Ekonomi

Bakanlığı'nın 2023 yılında 500 milyar dolar ihracat hedefine ulaşmayı sağlayacak olan rekabetçiliği geliştirme ve ihracat stratejileri oluşturma desteği ile Türk makine sektörünün ihracatını artıracak bir proje başlatmıştır. Banka, bu proje kapsamında DEİK ile bir protokol imzalamıştır.

Söz konusu protokol çerçevesinde Banka'ya başvuran şirketlere, işbirliği kuruluşu aracılığıyla ihtiyaç analizi, eğitim ve danışmanlık, yurt dışı pazarlama (ortak pazar araştırmaları, pazar ziyaretleri, ticaret heyetleri, yurt dışı fuar ziyaretleri, eşleştirme ve küme tanıtım faaliyetleri), alım heyeti ve bireysel danışmanlık hizmetlerinden %75 destekle yararlanma olanağı sunulmaktadır.

Yurt dışı hizmet ağıyla ihracatçı şirketlerin çözüm ortağı olan Ziraat Bankası, yine DEİK işbirliği ile şirketlerin yurt dışı pazarlara açılabilmelerine ve küresel ekonomiye entegrasyonlarına hizmet edecek strateji raporlarının hazırlanmasına, 200 bin dolara kadar teşvik sağlamıştır.

Yerli makine imalat sanayiine destek

Ziraat Bankası yerli makine imalat sanayi sektöründe faaliyet gösteren ve yerli makine ihracatına yönelik faaliyetlerde bulunan firmalar ile yerli makine alımına yönelik finansman ihtiyacı duyan firmaların da en büyük destekçisidir.

Söz konusu firmaların; yurt içinden yerli ve yeni makine alımlarına yönelik yatırım ve yatırım sonucunda oluşan işletme sermayesi ihtiyaçları ile dış ticaret finansman ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla 2012 yılında hazırlıkları tamamlanan kredi paketi, 2013 yılında Girişimci müşterilerin kullanımına sunulacaktır.

Ziraat Bankası'nın öncelikli hedefleri arasında tarımsal kesimin gelişmesi, büyümesi ve dünya ölçeğinde bir rekabet gücüne kavuşması geniş ve öncelikli bir yer tutmaktadır.

KOSGEB ve Türk Eximbank ile etkin bir işbirliği

Ziraat Bankası ihracatçılara Banka kaynaklı cazip döviz kredisi imkanı sunmanın yanı sıra müşterilerin Banka dışı kaynaklı ihracat kredilerinden de süratle yararlanmasını amacıyla KOSGEB ve Türk Eximbank ile etkin bir işbirliği içinde çalışmaktadır.

İhracatçı firmalara uygun maliyetli TL/YP işletme kredisi sunan Banka aynı zamanda firmaları döviz kurundaki dalgalanmalara karşı koruyan forward enstrümanını da özel ayrıcalıklarla kullanılmaktadır. Türk Eximbank'ın önemli bir iş ortağı konumunda olan Banka sevk öncesi ihracat kredileri ve KOBİ ihracat hazırlık kredileri kullanımına aracılık etmekte, ihracata yönelik ithalat işlemlerinin finansmanı amacı ile akreditif ve kabul/aval işlemleri ile prefinansman işlemleri gerçekleştirmektedir.

Zor günde de KOBİ'lerin yanında yer alan ve onlara destek olan Ziraat Bankası, 2011 Van Depremi'nde zarara uğrayan KOBİ'lerin borçlarını ertelemiştir. Ayrıca, KOSGEB'in deprem nedeniyle KOBİ'lere yönelik faiz desteği programına katılmış ve KOBİ'lere olan desteğini sürdürmüştür.

Sektörel bazda destek paketleri

2012 yılında eczacılık sektöründe faaliyet gösteren Banka müşterilerinin işletme sermayesi, medikal cihaz ekipman finansmanı ile işyeri ve taşıt alımı ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik Eczacı Paketi uygulamaya alınmıştır.

Turizm ve turizm ile işbirliği içinde çalışan sektörlerin kısa, orta ve uzun vadeli işletme finansmanı ile "yeni yatırım" ve "yenileme kredileri" bağlamında değerlendirilebilecek kredi ihtiyaçlarına yönelik; sektöre uygun esnek ödeme alternatifleri, ödemesiz dönem imkanları ve avantajlı faiz seçenekleriyle donatılmış Turizm Destek Paketi hizmete sunulmuştur.

Tarımsal bankacılıkta müşterinin yanı başında

Ziraat Bankası'nın öncelikli hedefleri arasında tarımsal kesimin gelişmesi, büyümesi ve dünya ölçeğinde bir rekabet gücüne kavuşması geniş ve öncelikli bir yer tutmaktadır.

2012 yılında başlatmış olduğu değişim ile tarımsal üretim, tarımsal sanayi ve endüstriyel üretim finansmanının her safhasında yer alan Banka, oluşan katma değeri dikkate alarak değer zinciri platformundaki tüm aktörlerle çalışmayı ana hedefi olarak belirlemiştir.

Ziraat Bankası tarımsal sanayide üretimin topraktan rafa kadar olan bütün aşamalarında, yani ürünlerin üretiminden, yurt içinde ve dışında satış ve pazarlamasına kadar, kısaca ilk üründen nihai tüketiciye kadar ekonominin tüm süreçlerinde müşterisinin yanındadır.

Tarım sektörünün finansmanına 20,7 milyar TL kredi

Ziraat Bankası'nın tarım sektörünün finansmanına yönelik kredileri 2012 yıl sonu itibarıyla 20,7 milyar TL'ye, kredili müşteri sayısı 602.167'ye ulaşmıştır.

Söz konusu krediler içinde Banka kaynaklarından kullanılan kredilerin yıl sonu bakiyesi 17,9 milyar TL, kredili müşteri sayısı 500.789; fon kaynaklı kredilerde ise bakiye 2,8 milyar TL ve müşteri sayısı 101.378'dir.

2012 yılında Banka kaynaklarından 262.591 adet gerçek veya tüzel kişi müşteriye 6,7 milyar TL, fon kaynaklarından 32.186 üreticiye 515,1 milyon TL kredi kullanılmıştır.

Ziraat Bankası tarımsal kredi portföyünün %48'ini 8.577 milyon bakiye ile orta-uzun vadeli yatırım kredileri, %52'sini 9.319 milyon TL ile kısa vadeli işletme kredileri oluşturmaktadır.

Sıfır faizli hayvancılık kredileri

Ziraat Bankası, mevcut büyükbaş ve küçükbaş damızlık ve besi işletmelerinin modernizasyonu ve kapasite artırımı ihtiyaçlarının karşılanması ve yeni kurulacak hayvancılık işletmelerinin desteklenmesi amacıyla 2010 yılının Ağustos ayında Sıfır Faizli Hayvancılık Kredilerini üreticilerin kullanımına sunmuştur. Bu kapsamda 2012 yılında 9.755 üreticiye 455 milyon TL kredi kullanılmıştır. Sıfır Faizli Hayvancılık Kredilerinin 2012 yıl sonu bakiyesi 4.341 milyon TL, üretici sayısı ise 68.193 olarak gerçekleşmiştir.

380.000 üreticiye Başakkart ile finansman kolaylığı

1,9 milyar TL tarımsal kredi limitinin 1,3 milyar TL'sini Başakkart ile kullanan 380.000 üretici, 2012 yılında 5 aya varan faizsiz dönemlerle, akaryakıt, tohum, gübre, zirai ilaç, yem, veterinerlik hizmetleri gibi tarımsal girdileri, sayıları 12.428'e ulaşan Başakkart üye işyerlerinden alarak üretim süreçlerindeki finansman yükünü azaltmıştır.

Sabit faizli traktör kredileri

2012 yılında Sabit Faizli Traktör Kredisi ürünü ile 18.847 adet üreticiye 602 milyon TL kredi kullanılmıştır. 2004 yılından bu yana yürütülen bu uygulama kapsamında toplam 108.804 adet üreticiye kullanılan kredi tutarı 3.241 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Tarımsal kredilerde tek haneli faiz

Ziraat Bankası 2012 yılında Banka kaynaklı tarımsal krediler içinde vadesi bir yıl ve daha kısa olan işletme kredileri için %10, vadesi bir yıldan uzun olan krediler için ise %12 oranında faiz uygulamıştır. İlgili kararnamelerle üretim konuları bazında belirlenen sübvansiyon oranları dahilinde üreticiler, tarımsal işletme ve yatırım kredilerini yıllık %0 ile %9 arasında değişen faiz oranları ile kullanma imkanına kavuşmuştur. Bu kapsamda 2012 yılında 239.345 adet müşteriye toplam 5,6 milyar TL kredi kullanılmış, böylelikle son 9 yılda 4,4 milyon üreticiye indirimli faizle sağlanan kredi toplamı 48,2 milyar TL olmuştur.

Tarım sanayi entegrasyonuna katkı

2012 yılında tohumluk, şekerpancarı, alabalık ve kanatlı sektörlerinde faaliyet gösteren 17 firma ile protokol imzalanarak, firmaların yaklaşık 16.000 sözleşmeli üreticisine toplam 158 milyon TL limitli ve uygun koşullu işletme ve yatırım kredisi kullanma imkanı sunulmuştur.

Aracılık hizmetleri

Ziraat Bankası 2012 yılında;

- 4.569.417 adet üretici ve birliğin toplam 7.762 milyon TL tutarındaki destekleme ödemesine,
- Toprak Mahsulleri Ofisi (TMO)'nin 745,3 milyon TL tutarındaki ürün bedeli ödemesine,
- Türkiye Şeker Fabrikaları'nın 422 milyon TL tutarındaki şeker pancarı avans/bedel ödemesine,
- 252,5 milyon TL tutarındaki Kırsal Kalkınma Programı kapsamındaki hibe desteği ödemesine aracılık etmiştir.

Seracılık kredileri

Seracılık kredileri kapsamında 2012 yılında 4.951 adet üreticiye 219 milyon TL kredi kullanılmış olup, son 9 yılda 78.232 adet üreticiye sera inşası, modernizasyonu, üretim faaliyetleri, vb. ihtiyaçlarının finansmanı için kullanılan kredi tutarı 1,8 milyar TL'ye ulaşmıştır.





**Ürününüzü tüketiciye
ulaştırırken bir bankadan
daha fazlası**

2012 Yılı'nın Değerlendirmesi:
Stratejiler, Gelişmeler ve Geleceğe Dair Hedefler

2012 yılında, kurumsal ve ticari segment nakdi kredileri %36,6, gayrinakdi kredileri ise %33,9 artmıştır.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık

Ziraat Bankası kurumsal ve ticari bankacılık ürün ve hizmetlerinin sektör ile rekabet edebilir ve müşteri ihtiyaçlarını karşılayabilir durumda olmasını hedeflemekte, bu alandaki faaliyetleri ile maliyetsiz kaynak ve çapraz satış olanakları yaratmaktadır.

Müşteri odaklı bankacılık anlayışı

Ziraat Bankası'nın 2012 yılında gerçekleştirdiği değişim ve dönüşüm çalışmaları ile bu kapsamda çalışanlara verilen eğitimler, Banka genelinde yeni bir çalışma anlayışı oluşturulmasının yanı sıra müşteri odaklı satış, yüksek verim, sağlıklı büyüme ve sürdürülebilir kârlılığın Banka iş yapış felsefesine entegre edilmesini hedeflemiştir.

Banka, bu çalışmaların bir parçası olarak 2012 yılında faaliyete geçirdiği 5 Kurumsal ve 27 Ticari Şube aracılığıyla uygulayacağı verimli bir müşteri yönetimi ile aktif müşteri sayısının artacağını öngörmektedir.

2012 yılında müşteri odaklı bankacılık anlayışı çerçevesinde müşteri ve şube segmentasyonu çalışmalarına hız verilmiş, segmentasyon kuralları belirlenmiş, Kurumsal ve Ticari kredi sistemi altyapısındaki gerekli revizyonlar ve Banka müşterilerinin segment atamaları yapılmıştır.

Banka sistem altyapısına yönelik çalışmalar ise portföy yönetimi ekranlarının kurulması, müşteri görünümü ekranlarının yaygınlaştırılması, ürün altyapısı revizyonu ve LIBOR/EURİBOR/TRLİBOR endeksli fiyatlandırma altyapısı ile tamamlanmıştır.

Çalışmaları halen devam etmekte olan portföy yönetimi ve yeni yapılanmanın gereklerinden olan FTF tabanlı faiz yapısı ve faiz komisyon fiyatlandırma altyapısı kurgusuna ilişkin yazılım, Şubat 2013 itibarıyla devreye alınacaktır.

2012 yılında, bir önceki yıla göre kurumsal ve ticari segment nakdi kredileri %36,6 artarak 10,7 milyar TL düzeyine, gayrinakdi kredileri ise %33,9 artarak 13,4 milyar TL düzeyine ulaşmıştır.

Ziraat Bankası 2013 yılında reel sektörün finansmanı ve ticari müşteri portföyünün genişletilmesi odaklı çalışmalarını artırarak sürdürecektir. Banka yeni dönemin aynı zamanda kurumsal ölçek dışındaki ticari firmalara yönelik pazarlama faaliyetlerinin ağırlık kazandığı bir yıl olacağını öngörmektedir.

Kurumsal ve ticari kredi portföyünün Banka bilançosundaki payının artırılması, hizmet kalitesinin sürekli yükseltilmesi, müşterilerle uzun vadeli, çok yönlü ilişkiler kurularak müşteri sadakatinin sağlanması, Ziraat Bankası'nın gelecek dönem faaliyetlerindeki öncelikli hedef ve stratejisini oluşturmaktadır.

Nakit yönetimi kapsamında kaliteli hizmet ve çağdaş ürünler

Ziraat Bankası, rasyonel fiyatlandırma ve rekabet stratejisi ile sektördeki piyasa yapıcısı olma rolünü özenle yerine getirmektedir. Bu kapsamda agresif olmayan bir fiyatlandırma politikası benimseyen Banka, tabana yaygın mevduata ağırlık vermekte, tasarruf eğiliminin artırılmasına ve küçük tasarrufların Banka'ya yönlendirilmesine yönelik politikalar geliştirmektedir.

2012 yılında müşteri odaklı, etkin ve verimli nakit yönetimi uygulamalarını tüm hızıyla sürdüren Ziraat Bankası, tahsilat-ödeme-genel bankacılık-doğrudan borçlandırma sistemi konularında protokollü kurum/şirket sayısını 527 adede ulaştırmıştır.

Söz konusu dönemde Kurumsal Tahsilat Sistemleri üzerinden 71,3 milyon adetlik, 81,5 milyar TL tutarında tahsilat gerçekleştirilmiş, bu tahsilatlardan 883 milyon TL vadesiz mevduat ortalaması elde edilmiştir. Diğer taraftan şubeler üzerindeki yoğun işlem yükünün azaltılması çalışmaları kapsamında alınan aksiyonlar neticesinde 14 milyon adet işlem şube dışı kanallara yönlendirilerek %50 gişe dışı oranına ulaşılmıştır.

Ziraat Bankası, nakit yönetimi modülleri kapsamında, kaliteli hizmet ve çağdaş ürünler sunarak kurumsal ve ticari müşterileri ile ilişkilerini geliştirmeye önümüzdeki dönemlerde de devam edecektir.

Bireysel Bankacılık

Bireysel Bankacılıkta devam eden dönüşüm

Ziraat Bankası, 2011 yılı Aralık ayında başlattığı değişim ve dönüşüm programı ile müşteri ihtiyaçlarını daha iyi analiz eden, müşterilerine daha yakın ve daha fazla değer yaratan yenilikçi ve öncü bir banka olmayı ana stratejisi olarak belirlemiştir.

Bu çerçevede 2012 yılı, değişim ve dönüşümün ana yapıtaşı olan bireysel bankacılık alanında da hizmet modelinin; müşteri, ürün, kanal, organizasyon, süreç ve teknoloji, insan kaynakları ve lokasyon boyutlarında yeniden yapılandırıldığı bir yıl olmuştur.

Yapılandırma çalışmaları birçok farklı ekseninde yürütülmüştür:

- Şubeler, kurumsal kimlik, iç mimari, teknoloji, insan kaynakları ve davranış kodları açısından stratejik hedeflerle uyumlu olacak şekilde yeniden tasarlanmıştır;
- Şubelerdeki iş yoğunluğunun azaltılması ve işlem maliyetlerinin düşürülerek verimlilik artışının sağlanması hedefleri paralelinde, bireysel bankacılık aktivitelerinin önemli bir kısmı merkezleştirilmiştir;
- Şubelerdeki pazarlama ve operasyon birimleri ayrıştırılarak portföy yapısına geçilmiştir;
- Müşteri sahipliği kavramı oluşturularak, müşteri ilişkileri yönetiminde önemli bir atılım kaydedilmiştir.

2012 yılında bireysel bankacılık alanındaki operasyonel dönüşümün en önemli adımlarından birini de kredi yönetimi ve performans yönetimi süreçlerinin revizyon çalışmaları oluşturmuştur.

Bu kapsamda, kredi süreçleri revize edilmiş ve merkezi tahsis de dahil olmak üzere kredi riskinin daha etkin ve dinamik bir şekilde ölçülmesini sağlayacak kredi ve mali analiz sistemleri geliştirilmiştir.

Öte yandan, değişim ve dönüşüm programı çerçevesinde belirlenen stratejilerin başarılı bir şekilde uygulanabilmesini teminen performans yönetimi sistemi de birim ve birey seviyesinde, "dengeli skor kart" yaklaşımı ile yeniden tasarlanmıştır. 2012 yıl sonu itibarıyla söz konusu sistemin entegrasyon çalışmaları sona ermiş, 2013 yılı başından itibaren dönüşümü tamamlanan tüm şubelerde yeni performans sistemi uygulamaya alınmıştır.

Bireysel segmentte liderlik

Bireysel müşteri sayısında sektör lideri konumunu koruyan Ziraat Bankası, yoğun rekabetin yaşandığı 2012 yılında da 25 milyonu aşan bireysel müşterisine, 1.425 bireysel şubesi ve 23.000'den fazla personeliyle, Türkiye'nin dört bir yanında kesintisiz hizmet sunmuştur.

Ziraat Bankası'nın toplam kredi büyüklüğü içerisinde %45 paya sahip olan bireysel segmentte bireysel müşterilere kullanılan kredi tutarı 29 milyar TL seviyesindedir. 2012 yılında 2 milyonun üzerinde müşterisine kullandırdığı 19 milyar TL tüketici kredisiyle sektördeki liderliğini açık ara sürdüren Ziraat Bankası, sektörde ilk olma niteliğini taşıyan ve müşterilerin kısa vadeli ihtiyaçlarını karşılamaya odaklı "Maaş Avans" ve "Mevduat Avans" ürünlerinde de %32'lik bir büyüme kaydetmiştir.

Öte yandan, 2012 yılında bireysel segment müşterilerinin temel bankacılık ihtiyaçlarının bir arada karşılanmasına yönelik olarak oluşturulan "Dört Mevsim



Gençlerimiz için
bir bankadan daha fazlası

2012 Yılı'nın Değerlendirmesi:
Stratejiler, Gelişmeler ve Geleceğe Dair Hedefler

Ziraat Bankası, bankasürans faaliyetleri kapsamında özellikle hayat sigortalarında sektördeki lider konumunu 2012 yılında da sürdürmüştür.

Kredi Paketi" ile 3 ay gibi kısa bir süre içerisinde 200 bin müşteriye 3,3 milyar TL kredi kullanımı gerçekleştirilmiştir.

Ziraat Bankası'nın toplam mevduatı içerisinde %69'una sahip olan bireysel bankacılık, müşteri ihtiyaçları çerçevesinde yeni geliştirilen ürünler ve tabana yaygın mevduat stratejisi doğrultusunda 2012 yılında 73 milyar TL büyüklüğe ulaşmıştır. Toplam tasarruf mevduatı içerisinde taban mevduatın payı %70'ler seviyesindedir.

2012 yılında tasarruflarını uzun süreli Ziraat Bankası'nda değerlendiren müşterileri teşvik ederek daha yüksek bir getiri ile ödüllendiren ve sektörde bir ilk olan "Vefalı Hesap" uygulaması başlatılmıştır. Söz konusu uygulama kısa sürede müşterilerce benimsenerek yüksek bir hacme ulaşmıştır.

Altın olarak tasarruf yapma eğiliminde olan ve altında yaşanan değer artışlarının yanı sıra vadeli mevduat avantajlarından

da yararlanmak isteyen müşteriler için 1000/1000 saflıktaki gram altın (A02) cinsinden "Vadeli Altın Mevduat Hesabı" uygulamaya alınmış, vadeli altın mevduat hesaplarının esnek vade seçenekleriyle nemalanmaları sağlanmıştır.

Yastık altında saklanan altınların ekonomik sisteme kazandırılması amacıyla 2012 yılında "Altın Vakti" uygulaması başlatılmış; bu sayede, fiziki altınların anlaşmalı firma tarafından teslim alınarak, müşterilerin Banka nezdindeki altın mevduat hesaplarında altın olarak değerlendirilmesi mümkün hale getirilmiştir.

Ziraat Bankası, bankasürans faaliyetleri kapsamında özellikle hayat sigortalarında sektördeki lider konumunu 2012 yılında da sürdürmüş, müşteri gruplarına sağlanan özel avantajlarla büyüyen hayat dışı branşlardaki prim hacmiyle birlikte toplam prim üretimini 1 milyar TL'nin üzerine çıkarmıştır.

Kredi süreçlerinde yeni yöntemler

Ziraat Bankası, kredi portföyünün önemli bir kısmını oluşturan bireysel kredilerde müşterilerine daha hızlı, daha kaliteli ve daha tatminkar bir hizmet sunabilmek amacıyla kredi süreçlerini yeniden gözden geçirmiş ve birçok yeni yöntemi uygulamaya koymuştur.

Bireysel kredi taleplerinin skorlama yöntemiyle Merkezden değerlendirilmesi çalışmaları kapsamında;

- Bireysel kredilerin tahsisinde yeknesaklık ve standardizasyon sağlanması, kredi kullandırım sürecinin organize hale gelmesi,
- Şubelerin operasyonel yükünün azaltılarak, pazarlama ve satış odaklı şubeler oluşturulması,
- Sürdürülebilir kârlılık ve verimliliğin hedefleri paralelinde, aktif kalitesinin geliştirilmesine katkıda bulunulması,
- Kurumsal risk iştahına uygun olarak, kredi riskinin daha sağlıklı ve etkin şekilde ölçülebilmesi,

- Standart Karar Destek Mekanizması aracılığıyla, çeşitlendirilmiş pazarlama ve analiz projeksiyonlarına imkan sağlayacak sağlıklı bir veri tabanı oluşturulması

amacıyla, Merkezi Tahsis uygulaması Mayıs 2012 itibarıyla devreye alınmıştır. Tahsis kararları, Karar Modülü ve Genel Müdürlük Tahsis Merkezince verilmeye başlanmıştır.

İşlem gerçekleşme süreleri dikkate alınarak yapılan hesaplamalar neticesinde merkeze alınan işlemlerde, şubede yapılanlara oranla çok daha fazla verimlilik sağlandığı tespit edilmiştir. 2012 sonu itibarıyla hemen hemen tüm şubeler merkezi tahsis yapısına geçmiştir. 2013 yılında kalan az sayıdaki şubenin sisteme dahil edilmesi planlanmaktadır.

2012 yılında Ziraat Bankası tarafından kullanılan toplam 1.359.852 adet bireysel kredinin tutarı 12,3 milyar TL olmuştur.

Müşterilerin bireysel kredilerinin, gelir ve nakit akışlarına uygun yeni bir ödeme planına bağlanması ve/veya vade uzatımı yapılması suretiyle sorunsuz geri dönüşünün sağlanması amacıyla, 2012 yılında toplam 782 adet ve 15,7 milyon TL tutarlı bireysel kredi ürünü yapılandırılmış, 685 müşteri yapılandırma uygulamasından faydalanmıştır.

Etkin elektronik hizmet kanalları

Ziraat Bankası, yurdun dört bir yanına dağılmış şube ağına yanı sıra elektronik hizmet kanalları üzerinden de bireysel müşterilerine etkin ve kaliteli hizmet götürmektedir.

Banka kartları

- **Bankkart sayısında %15 artış**
Banka kartında sektör lideri olan Ziraat Bankası, Bankkart sayısını %15 oranında artırmıştır. Bankkart sayısı 2011 yıl sonuna göre 2.481.494 adet artışla 18.994.470'e, TSK çipli banka kartı sayısı ise 612.359'a ulaşmıştır. Banka'nın Bankkart cirosu 2011 yıl sonuna göre %34,7 artarak 51,7 milyar TL'den 69,7 milyar TL'ye yükselmiştir.

- **Kredi kartı cirosunda %30 artış**
2012 yılında Ziraat Bankası'nın kredi kartı sayısı 3.423.816'ya ulaşırken, kredi kartı cirosu %30 oranında artarak 10 milyar TL'ye ulaşmış, kart aktifliği %45'ten %48'e yükselmiştir.

- **POS sayısı 130 bine yaklaştı.**
2012 yılında Banka'nın POS sayısı %13 oranında artış göstererek 126.905'e ulaşmıştır. Üye iş yeri cirosu ise %27'lik bir artışla 7,6 milyar TL olmuştur.

Banka'nın sanal POS'u üzerinden tüm kredi kartları ile tahsil edilebilmekte olan SGK prim ödemeleri kapsamında 2012 yılında toplam 535,7 milyon TL tutarında tahsilât yapılmıştır.

- **Toplu taşımada kartlı çözümler**
Ziraat Bankası ve BKM işbirliği ile yürütülen ulaşım projeleri kapsamında Konya Büyükşehir Belediyesi ve Tarsus Belediyesi'ne bağlı toplu ulaşım araçlarında Banka'nın bankacılık kartlarının kullanılması için altyapı çalışmaları tamamlanmıştır.

- **TURSAB ile işbirliği**
Kültür Bakanlığı ve TURSAB işbirliğinde gerçekleştirilen müze kiosk uygulamasının POS cihazları Banka tarafından temin edilmiş, Topkapı Sarayı ve Efes-İzmir ören yerine kurulum sağlanmıştır. Sultanahmet Meydanı, Ayasofya, Arkeoloji Müzesi (İstanbul), Tourism Information (İstanbul) bölgelerine kurulum çalışmaları ise devam etmektedir.

Banka POS'larında yabancı kartlar ile dövizli işlem (EUR ve USD) yapılabilmesine imkan veren geliştirmeler tamamlanmış, 2012 yılı itibarıyla tüm şubelere yaygınlaştırılması başarıyla gerçekleştirilmiştir. Söz konusu projenin veriminin ve kârlılığının artırılması amacıyla 2013 döneminde GBP, JPY ve RUB döviz cinsleri de sisteme entegre edilecektir.

Alternatif dağıtım kanalları

İnternet bankacılığı müşteri sayısı 1,8 milyona ulaştı.

Ziraat Bankası'nın internet bankacılığına kayıtlı müşteri sayısı yıl sonu itibarıyla %61'lik bir artışla 1,8 milyona yükselmiştir. Buna paralel olarak, internet şubesi aracılığıyla gerçekleştirilen finansal işlem sayısı 2011 yıl sonunda 20 milyon adet iken, 2012 yıl sonu itibarıyla %54 artarak 30,9 milyon adede ulaşmış, 60 milyar TL olan finansal işlem hacmi ise %361 oranındaki artışla 277,7 milyar TL'ye yükselmiştir.

Banka'nın kurumsal internet sitesinin tasarım ve teknolojisi yenilenerek tüm ürün, kampanya ve yeniliklerin etkin pazarlanmasına olanak sağlayacak, müşterilerin hayatlarını kolaylaştıracak ve akıllı cihazlar (telefon ve tabletler) ile uyumlu çalışacak biçimde tasarlanmıştır.

Sitenin yeni özelliklerinin başlıcaları; internet bankacılığı müşterisi olmayanlara şubeye gitmeden online başvuru imkanı tanınması, internet bankacılığı giriş şifresini unutanlar için web sitesi üzerinden şifre belirleme seçeneği ile kolay erişilebilirlik sağlanması, Kredi/Mevduat/Yatırım/Kart hesaplama ve başvuru modülleri olmuştur.

2012 Yılı'nın Değerlendirmesi:
Stratejiler, Gelişmeler ve Geleceğe Dair Hedefler

Banka'nın faal ATM sayısı bir önceki yıla göre %11 artış göstererek 4.231'e ulaşmıştır.

ATM sayısında %11 artış

2012 yıl sonu itibarıyla Banka'nın faal ATM sayısı bir önceki yıla göre %11 artış göstererek 4.231'e, para yatırmalı ATM sayısı ise 1.425 adede ulaşmıştır. 2012 yılı Haziran ayında kurulumlarına başlanan 1.500 adet yeni nesil ATM'nin %95'lik bölümü yıl sonu itibarıyla tamamlanmıştır. Ayrıca 1.000 adet para yatırmalı ATM alınmış, yerleşim planları hazırlanmıştır.

Para yatırmalı ATM'lerden MEB sınav ödemeleri, ÖSYM sınav harçları, MTV ödemeleri (hesaptan), avuç içi ile merkezi ödeme, EFT, kredi kartı ile fatura ödeme, SGK ödeme, yurt kira ödemeleri, KYK harç ödemeleri, tapu harç ödemeleri, kartsız MTV ödemelerinin yapılması sağlanmış, ATM menü geliştirmeleri tamamlanmıştır.

Faturalı tahsilatlarda 2011 yılında %60,1 olan ADK rasyosu 2012 yıl sonunda %94'e, faturasız tahsilatlarda ise 2011 yılında %6,5 olan ADK rasyosu %31,8'e yükselmiştir.

Hazine ve Strateji Yönetimi

Hazine ve Strateji Yönetimi Grubu, temel olarak Ziraat Bankası'nın bilançoda taşınan risklerinin yönetilmesi, faiz, kur ve likidite senaryolarının belirlenmesi, belirlenen politikaların uygulanması, bu politikaların değişen iç ve dış koşullar paralelinde revize edilmesi, tüm şubelere merkezi olarak hazine ve yatırım araçları fiyatlaması hizmeti verilmesi işlevini yerine getirmektedir.

Hazine ve Strateji Yönetiminin hedefi;

- Banka bilançosunun karşılaşması muhtemel finansal riskleri tanımlamak,
- Risk yönetim birimi ile belirlenmiş olan şekil ve içerikte bu risklerin ölçülmesini sağlamak, izlemek ve risk yönetim stratejilerini geliştirmek,
- Özellikle pazarlama ve risk yönetimi birimleriyle etkin iletişim kurmak,
- Banka'nın kârının kalitesinin artırılmasını ve sürdürülebilir kılınmasını sağlamak,
- Yurt içi ve yurt dışı finansal piyasaları ve karar vericilerin politikalarını izlemek,

- Banka'nın çalışması muhtemel piyasaların ve makro-mikro ekonomik koşulların analizini yapmaktır.

Ayrıca, geliştirilmekte olan Ziraat Finans Grubu çerçevesinde; yurt dışı şube, banka ve yurt içi iştiraklerin merkezi hazine işlevini kurmak, geliştirmek ve yönetmek de Hazine ve Strateji Yönetim Grubu'nun hedefleri arasında alınmıştır.

Banka bilançosunun risk-getiri dengesi gözetilerek, likidite yönetimi ve eurobond/tahvil benzeri borçlanma enstrümanlarına yatırımın yanı sıra, müşteri odaklı bankacılık çerçevesinde pazarlama ve satış gruplarıyla iletişim içinde müşteri ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla 2012 yılında para, döviz ve sermaye piyasalarında aktif katılımcılar arasında yer almıştır.

2012 yılında Banka aktif-pasifinin ve bilançoda yer alan finansal risklerin daha etkin biçimde yönetilebilmesi çalışmalarına devam edilmiştir. Banka müşterilerine alternatif bankacılık ürünleri

sunulmuş, izlenmekte olan aktif-pasif yönetim stratejileri çerçevesinde yatırım ve fonlama olanakları çeşitlendirilmiştir.

T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından belirlenen Türk DİBS Piyasa Yapıcısı bankalardan biri olarak Ziraat Bankası piyasa yapıcılığı konumunu 2012 yılında da başarılı şekilde sürdürmüştür. Bu kapsamda birincil ve ikincil piyasada aktif katılımcılar arasında yer alan Banka'nın sermaye piyasası işlem kârları artış eğilimi göstermektedir.

Hazine ürünlerinde artan çeşitlilik

Ziraat Bankası'nda devam eden değişim ve dönüşüm sürecinde "Ziraat Müşterisi" ve nihayetinde "Ziraat Finans Grubu Müşterisi" kavramlarının geliştirilmesi kapsamında yeni hazine ürünleri ile ürün çeşitliliğinin artırılmasına merkezi hazine işlev kuruluşu ile katkı sağlanmıştır. Bu çerçevede yaygın şube ağı ve sürekli geliştirilmekte olan alternatif dağıtım kanallarından yararlanarak rekabetçi fiyat ve etkin müşteri ilişki yönetimi ile hazine ürünlerinde müşteri işlem hacimleri artırılmıştır.

Farklı risk-getiri profillerine sahip müşteri ihtiyaçlarının etkin şekilde karşılanması amacıyla 2012 yılı içinde Koruma Amaçlı Şemsiye Fonu'na bağlı 2 adet B tipi %100 Anapara Koruma Amaçlı Alt Fon ihraç edilmiştir. Yatırım fonları yönetim stratejisini, daha çok tematik ve anapara korumalı fon ihraçları şeklinde belirlenmiş bulunan Ziraat Bankası 2013 yılında da fon ihraçlarına devam edecektir.

Kaynak çeşitliliğinin ve kalitesinin artırılması ve ortalama fonlama vadesinin uzatılmasının desteklenmesi çerçevesinde; TL cinsi banka bonusu/ tahvil ihraçlarına Şubat 2012'de başlanarak, 5 ihraç ile 4 milyar TL'lik halka arz gerçekleştirilmiştir.

Aralık 2012 itibarıyla BDDK'dan toplam 7 milyar TL'lik ihraç için izin alınmıştır. Bu kapsamda 2013 yılında da çeşitli vadelerde ihraçlara devam edilecektir.

Yapılandırılmış finansal ürünlerin de kullanımı ile gerek Banka bilançosundaki risklerin yönetimi gerekse alternatif yatırım ve fonlama kaynakları geliştirilmesi sağlanmıştır. 2013 yılında ve sonrasında da euro tahvil ihracı ve sendikasyon kredisi gibi mevduat dışı finansman kaynakları ile kaynak yapısı çeşitlendirilecektir.

Hızlı ve kaliteli dış ticaret işlemleri

Yaygın yurt içi şube ağı ve yurt dışında şube, iştirak ve muhabir bankaları ile kurmuş olduğu hizmet ağıyla Türkiye'nin her noktasından dünyanın her noktasına ulaşabilen Ziraat Bankası, uluslararası bankacılık işlemlerini hem yerel hem de global ölçekte hızlı ve kaliteli bir şekilde gerçekleştirmektedir.

Ziraat Bankası'nda dış ticaret işlemleri, müşteri ihtiyaçlarına daha hızlı ve etkin çözüm sağlanabilmesi için İstanbul ve Ankara'da bulunan birimlerin yanı sıra 5 Kurumsal Şube ve ülke çapına yaygın 27 Ticari Şube'de yürütülmeye başlanmıştır. Dış ticaret müşterilerinin finansman ihtiyaçları, yurt dışındaki finans kuruluşları ile bağlantılı olarak uygun koşul ve fiyatlarla, hızlı ve etkin şekilde karşılanmaktadır.

Banka'nın dış ticaret işlemleri CDCS-Sertifikalı Akreditif Uzmanlığı (26 sertifika) ve CITF-Uluslararası Ticaret ve Finans Sertifikası (8 sertifika) gibi uluslararası geçerliliği olan sertifikalara sahip yetkin personel tarafından yürütülmektedir.

Ziraat Bankası'nda dış işlemler, Banka'nın yurt dışı muhabir bankalar nezdindeki 50 adet nostro hesabı ve diğer yurt içi/

yurt dışı bankalar ile yurt dışı şube ve iştiraklerin Banka'daki 79 adet vostro hesabı üzerinden yürütülmektedir.

Banka tarafından yurt içine yapılacak döviz transferlerinde kullanılmak üzere geliştirilen DTR (Döviz TRansferi) sistemine dahil Türkiye'de yerleşik 7 bankanın kendi aralarında yaptıkları döviz transferleri, yurt dışı bankaların aracılığına ihtiyaç kalmadan ve doğrudan Ziraat Bankası'ndaki hesapları üzerinden hızlı ve düşük maliyetlerle gerçekleştirilmektedir.

Banka nezdinde vostro hesabı bulunan yurt dışı şube ve iştirakler ile DTR kapsamında bulunan yurt içi bankalara belirli limitler dahilinde yapılan transferler, başka bir müdahaleye gerek bulunmaksızın doğrudan şubelerce gerçekleştirildiğinden işlemlerde düşük maliyet ve azami sürat sağlanmaktadır.

Banka müşterilerinin yurt içi ve KKTC'deki şubelerde bulunan hesaplarından yurt dışındaki Ziraat Bankası şubeleri ve iştirak bankaları aracılığıyla on-line para çekebilmeleri mümkündür. Türkiye'deki hesaplarına aynı kanaldan para yatırmalarını sağlayacak çalışmaların da kısa sürede tamamlanması planlanmaktadır.

Güçlü ve köklü uluslararası ilişkiler

Ziraat Bankası'nın değişim ve dönüşüm stratejisi kapsamında geliştirdiği "Ziraat Finans Grubu" kavramının önemli bir parçasını, dünyanın dört bir tarafında sağlam temeller üzerine kurulmuş olan güçlü ve yaygın uluslararası hizmet ağı oluşturmaktadır.

Banka, uluslararası bankacılık alanında sahip olduğu etkin ve saygın konumunu sürdürmek, yurt dışı şube ve iştirakleri vasıtasıyla faaliyet gösterdiği coğrafyalar ile Türkiye arasında dış ticaretin finansmanı başta olmak üzere



Dünyanın 75 noktasında
bir bankadan daha fazlası

2012 Yılı'nın Değerlendirmesi:
Stratejiler, Gelişmeler ve Geleceğe Dair Hedefler

Ziraat Bankası, 16 ülkede 75 noktadaki şube, temsilcilik ve iştirak bankaları ile uluslararası alanda en yaygın hizmet ağına sahiptir.

müşterilerine değer kazandıracak bankacılık ürün ve hizmetleri sunmak hedefiyle çalışmalarını sürdürmektedir.

Ziraat Bankası 2012 yıl sonu itibarıyla 119 ülkede yaklaşık 1.300 banka ile güçlü ve köklü muhabirlik ilişkilerini sürdürmektedir. Geniş muhabir banka ağı, müşteri talepleri ve dünya ekonomisinde yaşanan konjonktür ve trendlere paralel olarak sürekli değişmekte ve gelişmektedir.

Banka, dünya çapında ihracat sigorta kuruluşları ve ülke Eximbankları ile yakın işbirliği içinde çalışmaktadır. Banka, bu kuruluşlardan müşterilerine kullanılabilecek kredilere aracılık etmek üzere çeşitli muhabir bankalar ile çerçeve anlaşmaları imzalamaktadır.

Fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek müşterilerine daha uzun vadeli ve uygun maliyetli finansman sağlamak

konusunda 2012 yılında başarılı işlemlere aracılık eden Banka, rekabet avantajının artırılması hedefi doğrultusunda çalışmalarını sürdürmektedir.

Global hizmet ağı

Ziraat Bankası, 16 ülkede 75 noktadaki şube, temsilcilik ve iştirak bankaları ile uluslararası alanda en yaygın hizmet ağına sahip Türk bankası konumunu güçlendirerek sürdürmektedir. Banka'nın buldukları ülkelerde yeni ürün ve projeleri uygulamaya geçirmek suretiyle daha kaliteli hizmet sunmak misyonu ile aktif çalışmalarına devam etmekte olan global hizmet noktaları,

- ABD'de New York Şubesi,
- İngiltere'de Londra Şubesi,
- Gürcistan'da Tiflis Şubesi,
- Bulgaristan'da, Sofya Şubesi ile Filibe (Plovdiv), Kırcaali ve Varna Alt Şubeleri,
- Yunanistan'da, Atina, Gümölcine, İskeçe ve Rodos Şubeleri,

- Irak'ta Bağdat ve Erbil Şubeleri,
- Suudi Arabistan'da Cidde Şubesi,
- Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde (KKTC), Lefkoşa, Girne, Gazimağusa, Güzelyurt ve Gönyeli Şubeleri ile Akdoğan, Yakın Doğu Üniversitesi, Çatalköy, Karaoğlanoğlu ve İskele Alt Şubeleri,
- İran'da Tahran Temsilciliği,
- Toplam 50 şubeye sahip 7 yurt dışı iştirak bankasından oluşmaktadır.

Etkinlik ve yaygınlaşmaya yönelik projeler

Ziraat Bankası, küresel piyasalardaki gelişmelerin analizi paralelinde ve faaliyet gösterdiği her noktada muhtemel fırsatları değerlendirerek, gelecek dönemde de Türkiye'nin ve bölgenin en güçlü ve etkin bankası olmak hedefi ile çalışmalarını sürdürmektedir. Banka, bu amaçla, önümüzdeki döneme ilişkin projeksiyonlarda, yakın coğrafya

başta olmak üzere, iş hacmi ve ticari ilişki gelişme potansiyeli ve fırsatları bulunan her noktada hizmet sunmak ve faaliyetlerini genişletmek hedefi doğrultusunda sürekli incelemelerde bulunmakta ve değerlendirmeler yapmaktadır.

Bulgaristan'da, merkez Sofya ve bağlı Filibe (Plovdiv), Kırcaali ve Varna olmak üzere 4 şube hizmet sunmaktadır. Şubesiz bankacılık alanında son dönemdeki gelişim sürdürülerek hizmete sunulmuş olan debit kart, ATM, internet bankacılığının yanı sıra yakın zaman içerisinde kredi kartları, telefon bankacılığı ve POS ürünlerinin de hizmete sunulması faaliyet alanının genişletilmesine devam edilmesi planlanmaktadır.

Yunanistan'da, Atina, Gümölcine, İskeçe ve Rodos'ta 4 şube hizmet sunmaktadır.

Ziraat Bankası, 1974 yılında hizmet sunmaya başladığı KKTC'de, son iki yılda Yakın Doğu Üniversitesi, Gönyeli, Çatalköy, Karaoğlanoğlu ve İskele'de açtığı 5 yeni hizmet noktası ile şube sayısını 10'a çıkarmıştır. Banka, son dönemdeki istikrarlı gelişme trendi paralelinde, ürün yelpazesi ve hizmet kalitesini artırmaya yönelik çalışmalarını da yoğunlaştırmıştır.

2011 yılında kullandırımına başlanan tarımsal krediler büyük bir ilgi ile karşılanmış ve 2012 yılı sonunda 40 milyon TL hacme ulaşılmıştır. Toplam kredi kullandırımı ise 311 milyon TL civarında gerçekleşmiştir. Türkiye'de sunulan her türlü bankacılık hizmetini vermekte olan KKTC şubeleri, ülkede faaliyet gösteren bankalar arasında hem büyüklük hem de kârlılık açısından ilk sıralarda yer almakta ve ülke ekonomisine önemli katkılar yapmaktadır.

Gürcistan'da, 2001 yılından bu yana faaliyetlerine devam etmekte olan Tiflis Şubesi'nin yurt dışı iştirak bankası olarak yapılandırılmasına ilişkin değerlendirmeler ile Batum şehrinde bir alt şube açılması yönünde çalışmalar devam etmiştir. Batum Şubesi'nin 2013'ün ilk çeyreğinde faaliyete geçmesi hedeflenmektedir.

ATM ve debit kart hizmeti sunumuna başlamış olan Tiflis'te 2013 yılı içerisinde internet bankacılığının da devreye alınması planlanmaktadır.

Suudi Arabistan'da, Cidde Şubesi 14 Mart 2011 tarihinde faaliyete başlamıştır. Başta Türk müteahhitlik firmalarının teminat mektubu ihtiyaçları olmak üzere, ülkede faaliyet gösteren iş adamları ile Hac ve Umre sebebiyle Suudi Arabistan'a giden vatandaşların bankacılık ihtiyaçlarının karşılanmasına yönelik hizmetler artarak devam etmiştir. Şube yıl sonu itibarıyla 97 milyon dolar gayrinakdi kredi hacmine ulaşmıştır.

Irak'ta, 2008 yılında Bağdat'ta olağanüstü koşullarda hizmet sunmaya başlayan Banka, 14 Şubat 2011 tarihinde Erbil'de şube açan ilk Türk Bankası olmuştur. 2012 yılında bölgede faaliyet gösteren Türk müteahhitlik firmalarının teminat mektupları ile Türk firma ve işçilerinin havale işlemlerine artan miktarda aracılık etmeye devam eden Erbil Şubesi, yıl sonunda 114 milyon dolar gayrinakdi kredi hacmine ulaşmıştır.

İnsan Kaynakları ve Eğitim

Ziraat Bankası'nın kurulduğu günden bu yana sahip olduğu üstün yetkinliklere sahip seçkin ekibi, büyük önem verdiği müşteri memnuniyetinin de temelini oluşturmaktadır.

Çağdaş insan kaynakları yönetim sistemi Şeffaflık, katılımcılık, verimlilik ve bankacılık etiğine uygunluk ilkeleri doğrultusunda çağdaş bir insan kaynakları yönetim sistemi oluşturan Ziraat Bankası, kurumsal başarısının mimarları olan çalışanlarına sürekli yatırım yapmaktadır.

Sürdürülebilir bir başarı ve sürekli müşteri memnuniyeti için performansı yüksek personel gerekliliğinin bilincinde olan Ziraat Bankası, çalışanlarının motivasyon, bilgi ve beceri düzeylerini en üst seviyeye getirmeyi hedeflemektedir. Bu amaçla tüm çalışanlara kariyer ve gelişme odaklı sistematik eğitim olanakları sunulmaktadır.

Banka Müşterisi Hizmet Modeli'nin personelce benimsenmesini sağlamak, hizmet kalitesini tüm hizmet noktalarında standart hale getirmek ve çalışanların müşteri ilişkilerindeki yetkinliklerini artırmak amacıyla yıl boyunca tüm Banka personeline yönelik kişisel ve mesleki gelişim eğitimleri düzenlenmiştir.

2012 yılında lisanslama ve kanunlar kapsamında yapılması zorunlu olan eğitimler ile Banka'ya yeni alınacak personele yönelik eğitimlere devam edilmiş, hedef gruplarına göre farklılaştırılmış eğitim programları uygulanmıştır.





**İşinin erbabı olanlar için
bir bankadan daha fazlası**

Sosyal Sorumluluk Çalışmaları

Ziraat Bankası sosyal sorumluluk çerçevesinde üstlendiği misyonu her yıl daha ileriye taşımayı hedeflemektedir.



Ziraat Bankası; kültür, sanat, eğitim ve spor başta olmak üzere çeşitli alanlardaki çalışmalarını aralıksız sürdürmektedir.

Ziraat Bankası'nın toplumsal katkı çalışmaları tüm hızıyla devam etmektedir.

Sosyal sorumluluk çerçevesinde üstlendiği misyonu her yıl daha ileriye taşımayı ve bu konuda sürekliliği sağlamayı hedefleyen Ziraat Bankası, kültür, sanat, eğitim ve spor başta olmak üzere çeşitli alanlardaki çalışmalarını aralıksız sürdürmektedir.

Ziraat Bankası 2012 yılında da toplumun kültürel birikimine katkıda bulunacak, bireyleri ve toplumu geliştirecek projelere destek vermiştir.

Ziraat Bankası spora desteğini artırarak sürdürmektedir.

Ziraat Bankası, son üç sezondur olduğu gibi 2012/2013 yılı futbol sezonunda da Türkiye Kupası'nın isim hakkına dördüncü kez sponsor olmuş, organizasyona "Ziraat Türkiye Kupası" ismi verilmiştir.

Ziraat Bankası ayrıca 2007/2008 sezonundan bu yana Aroma Erkekler 1. Voleybol Ligi'nde Banka'yı başarılı bir şekilde temsil eden spor kulübüne 2012/2013 sezonunda da sponsor olmuştur.

Sanata destek, Ziraat Bankası için vazgeçilmez bir gelenektir.

Ziraat Bankası kuruluşundan itibaren sanata ve sanatçıya büyük önem vermekte ve bu önemi "Sanat İçin Sanatın İçinde" sloganıyla vurgulamaktadır. 1990'lı yıllardan itibaren sanat alanındaki destek zincirine yeni halkalar ekleyen Banka, Mithatpaşa, Kuğulu, Tünel ve Kızıltan Ulukavak Sanat Galerileri ile Ömer Nafi Güvenli Sergi Salonu'nu sanatseverlerin kullanımına sunmuştur.

Her yıl olduğu gibi 2012 yılında da farklı sanat dallarındaki etkinlikleri desteklemeyi sürdüren Ziraat Bankası'nın katkılarıyla 2011/2012 sezonunda Ankara Kuğulu ve Mithatpaşa Sanat Galerileri ile İstanbul Tünel Sanat Galerisi'nde 50 adet sergi açılmıştır. Sergiler, 40 binden fazla sanatsever tarafından ziyaret edilmiştir.

Ziraat Bankası Türkiye'nin ilk Bankacılık Müzesi'nin kurucusudur.

Ankara'nın Ulus Semtinde bulunan tarihi Genel Müdürlük binasının Şeref Salonunda yer alan Ziraat Bankası Müzesi, 20 Kasım 1981 tarihinde açılmıştır. Cumhuriyet tarihinin hemen her aşamasına bizzat tanık olmuş Banka'nın 149 yıllık köklü geçmişinin sergilendiği müze, Türkiye'de açılan ilk bankacılık müzesi olma özelliğini taşımaktadır.

Ziraat Bankası Müzesi, başlangıcından bugüne dek Türkiye bankacılık sisteminin ticari, ekonomik, siyasi, kültürel, sanatsal, eğitsel değişimini ve geçmişten bugüne yaşanan gelişimini gösterme özelliğine sahiptir. Müzede bu özellikleri içinde barındıran ve bankacılık sisteminde kullanılan pek çok antika obje, tarihi bir atmosfer içinde sergilenmektedir.

Reklam ve tanıtım faaliyetleri

2012 yılı içerisinde Ziraat Bankası'nın reklam ve tanıtımı amaçlı, birbirinin devamı şeklinde kurgulanmış üç reklam filmi medyada yer almıştır.

Diğer faaliyetler

2012 yılında pek çok yurt içi ve yurt dışı fuarlara sponsor olan Ziraat Bankası, bu desteğiyle ülkemiz için önemli projelerin hayata geçirilmesine katkıda bulunmuştur.



Ziraat Bankası İştiraklerinde 2012 Yılı

Ziraat Müşterisi'nin her türlü finansal ihtiyacını yurt içi ve yurt dışı iştirakler aracılığı ile karşılayabilmesi hedeflenmektedir.

Ziraat Bankası'nın iştirak politikası, yurt içi ve yurt dışında müşterilerine evrensel ve çağdaş finans hizmetlerini en iyi ve en kârlı biçimde sunmak, maliyet avantajı elde etmek ve ürün çeşitliliği sağlayarak rekabet üstünlüğü sağlamaktır.

Ziraat Bankası iştirak politikasını oluştururken;

- Banka ile sinerji sağlayacak yeni iştirakler kurmayı,
- Kurulu şirketlere ortak olmayı,
- Mevcut iştiraklerinin bu amaç doğrultusunda etkin hizmet vermesini sağlamayı,
- Ziraat Müşterisi kavramını Ziraat Finans Grubu çatısı altında da uygulanabilir hale getirerek Ziraat Müşterisi'nin her türlü finansal ihtiyacını yurt içi ve yurt dışı iştirakler aracılığı ile zahmetsiz bir şekilde karşılayabilmesi için olanak sunmayı,

- Kontrol gücüne sahip olunan ana ortaklık niteliğindeki yurt içi iştirakleri faaliyet gösterdikleri sektörün önde gelen firması konumuna getirmeyi ana hedefleri olarak belirlemiştir.

2012 yılı içinde Banka'nın iştirak yapılanmasında meydana gelen başlıca gelişmeler aşağıda özetlenmiştir.

- Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.'deki Ziraat Bankası Personel Vakfı'na ait hisseler satın alınmış, Banka payı %90,00'a yükseltilmiştir.
- Fintek - Finansal Teknoloji Hizmetleri A.Ş.'deki T. Halk Bankası A.Ş.'ye ait hisseler satın alınarak Banka payı %76,00'ya yükseltilmiştir.
- Banka'nın Makedonya'daki %100 sermayeli iştiraki Ziraat Banka AD Skopje'deki hisselerinin tamamı Halk Banka AD Skopje'ye devredilmiştir.

- Kazakistan Ziraat International Bank'a nakit sermaye transferi yapılmak suretiyle Banka payı %99,58'e yükseltilmiştir.
- 31 Aralık 2012 itibarıyla Banka'nın yurt içi iştirak yatırımları 388,3 milyon TL, yurt dışı iştirak yatırımları 771,2 milyon TL olmak üzere toplam iştirak yatırım tutarı 1.159,5 milyon TL olmuştur.
- Yurt içi iştiraklerden 90.188.749,90 TL, yurt dışı iştiraklerden ise 7.878.871,03 TL olmak üzere toplam 98.067.620,93 TL temettü geliri elde edilmiştir.
- İştiraklerin kârlılık ve faaliyet hacimlerinin artırılması amacıyla; yurt içi iştiraklerde 74.983.350,76 TL, yurt dışı iştiraklerde ise 34.860.685,43 dolar ve 402.044,49 Euro sermaye artışı gerçekleştirilmiştir.

Yurt Dışı İştirakler

ZIRAAT BANK INTERNATIONAL A.G.

Ziraat Bank International AG, Avrupa Birliği'ndeki en büyük sermayeli Türk bankalarından biridir.

Ziraat Bankası'nın yurt dışındaki en büyük iştiraki olan Banka'nın faaliyet alanları kurumsal, ticari ve bireysel bankacılıktır.

Ziraat Bank International AG'nin kurumsal ve ticari bankacılık hizmetlerinin temelini, Türkiye, Almanya ve diğer AB ülkeleri arasındaki dış ticaretin finansmanına yönelik nakdi ve gayrinakdi kredi işlemleri ile Almanya'da faaliyet gösteren firmalar/ çok uluslu firmalar oluşturmaktadır.

Ziraat Bank International AG, kurumsal, ticari ve bireysel bankacılığın yanı sıra sahip olduğu çağdaş ve hızlı teknik altyapı ile 49 yıldır, Almanya'da yaşayan Türk vatandaşlarının Türkiye havalilerine aracılık etmektedir.

Bireysel bankacılık alanındaki faaliyetlerini sürekli geliştiren Ziraat Bank International AG'nin "Marifetli Hesap" adlı bireysel bankacılık ürünü, Almanya'nın bağımsız ve en saygın Tüketici Vakfı "Stiftung Warentest/Finanztest" tarafından 5 kez arka arkaya "Sürekli İyi" notu ile değerlendirilmiştir.

Ziraat Bank International AG, etkin bir dağıtım kanalı olarak kullandığı internet bankacılığı ile müşterilerine kapsamlı hizmet sunmaktadır. 2012 yılı içinde internet bankacılığı hizmetine EBICS (Electronic Banking Internet Communication Standard) protokolü dahil edilerek, ticari ve kurumsal müşterilere daha hızlı, daha güvenli ve profesyonel internet bankacılığı yapma imkanı sunulmuştur.

Alman Bankalar Birliği'nin (Bundesverband deutscher Banken e.V.) tasarruf mevduatı sigorta fonuna dahil olan Ziraat Bank International AG aynı zamanda "Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH" (Alman devletinin mevduat koruma fonu) ve Almanya'daki Yabancı Bankalar Birliği'nin (Verband der Auslandsbanken in Deutschland e.V.) de üyesidir.

Ziraat Bank International AG; Frankfurt, Hamburg, Köln, Hannover, Berlin, Duisburg, Stuttgart, Münih, Nürnberg ve Essen şehirlerinde faaliyet gösteren toplam 10 şubesi ile geniş bir müşteri kitlesine hizmet sunmaktadır.

31 Aralık 2012 itibarıyla Ziraat Bank International AG'nin ödenmiş sermayesi 108 milyon Euro, özkaynakları 158 milyon Euro, aktif toplamı 972 milyon Euro, kredileri 635 milyon Euro, mevduat toplamı 804 milyon Euro'dur.

2011 yılına oranla aktif büyüklüğünde %7 artış kaydedilen Banka'da 140 personel çalışmaktadır.

TURKISH ZIRAAT BANK BOSNIA d.d.

1997 yılında faaliyete geçen Turkish Ziraat Bank Bosnia d.d., Bosna Hersek'in tamamı yabancı sermayeli ilk bankasıdır.

Banka, Federasyon genelinde 23 hizmet birimi, 32 ATM, 21 bin kredi kartı, 12 bin debit kart ve 745 POS cihazı ile kurumsal, ticari ve bireysel müşterilerine tüm bankacılık ürün ve hizmetlerini sunmaktadır. Banka'nın 2012 yıl sonu itibarıyla 171 personeli bulunmaktadır.

Küresel finansal krizden yoğun olarak etkilenen ülkede Turkish Ziraat Bank Bosnia d.d., kârlılığını istikrarlı olarak sürdürme başarısını göstermiştir. Turkish Ziraat Bank Bosnia d.d.'nin 31 Aralık 2012

itibarıyla toplam aktifleri 155,2 milyon dolara, kredileri 98,3 milyon dolara, mevduatı 78 milyon dolara, özkaynakları ise 48 milyon dolara ulaşmıştır.

ZIRAAT BANK (MOSCOW) CJSC

Ziraat Bank (Moscow) CJSC 1993 yılında Moskova'da faaliyetlerine başlamıştır.

Rus ve Türk vatandaşlarının her türlü bankacılık ihtiyacını karşılamayı hedefleyen Banka, müşteri odaklı hizmet anlayışı ile çalışmalarına devam etmektedir.

Ziraat Bank (Moscow) CJSC, Rusya'da faaliyet gösteren Türk sermayeli firmaların yanı sıra, Rus şirketlerine de ticari, kurumsal ve gayrinakdi kredi alanlarında hızlı, kaliteli ve çağdaş bankacılık hizmetleri sunmaktadır.

Banka'nın 2012 yıl sonu itibarıyla toplam aktifleri 73,6 milyon dolar, kredileri 50,6 milyon dolar, özkaynakları ise 32,2 milyon dolar olarak gerçekleşmiştir. Aktif büyüklüğü ve kredilerde bir önceki yıla göre sırasıyla %37,8 ve %19,7 oranında artış sağlanmıştır.

KAZAKHSTAN ZIRAAT INTERNATIONAL BANK

Kazakhstan-Ziraat International Bank 1993 yılında Kazakistan'ın ilk yabancı sermayeli bankası olarak kurulmuştur.

Genel Merkezi Almatı'da bulunan Banka; Almatı, Astana ve Çimkent şehirlerinde bulunan 3 şubesi ile müşterilerine hizmet sunmaya devam etmektedir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın aktif büyüklüğü 148,7 milyon dolar, özkaynak büyüklüğü 111,6 milyon dolar, dönem kârı ise 3,4 milyon dolar olarak gerçekleşmiştir.

Ziraat Bankası İştiraklerinde 2012 Yılı

2012 yılı içinde kredi portföyü 64 milyon dolara ulaşarak geçen yıla göre %131 artış gösteren Banka'nın ödenmiş sermayesi ise %48 oranında artırılmıştır. Banka'da Temmuz 2012 itibarıyla yeni bankacılık yazılımına ve internet bankacılığı uygulamasına geçilmiştir.

AZER-TÜRK BANK ASC

1995 yılında kurulan Azer-Türk Bank ASC, Ziraat Bankası ve Agrarkredit QSC (Azerbaycan Cumhuriyeti)'nin ortak girişimidir.

Banka; Merkez, Bakü, Gence, Nahçıvan şubeleri ile Genel Müdürlük bünyesindeki Müşteri Hizmetleri Departmanı'ndan oluşan 5 ayrı birimde hizmet sunmaktadır.

Azer-Türk Bank'ın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla aktif toplamı 108,6 milyon dolar, özkaynak toplamı 17,1 milyon dolar, net kârı ise 1,5 milyon dolar olarak kaydedilmiştir.

Banka, müşteri memnuniyeti odaklı hizmet anlayışı, faaliyetlerindeki şeffaflık gibi nitelikleriyle Azerbaycan bankacılık sistemi içerisinde güvenilir ve itibarlı bir kurum olma özelliğini sürdürmektedir. A.C. Merkez Bankası'nın talebi doğrultusunda 2013 yılında gerçekleşecek olan özkaynak artışıyla beraber Banka'nın sektördeki konumu çok daha güçlü hale gelecektir.

TURKMEN TURKISH JSC BANK

Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank 1993 yılından bu yana Ziraat Bankası'nın iştiraki olarak Türkmenistan'da faaliyet göstermektedir. Müşterilerine her türlü bankacılık hizmetini sunan Banka, kuruluşundan bu yana Türkmenistan ve Türkiye arasındaki ekonomik, ticari ve sosyal ilişkilerin gelişmesinde önemli roller üstlenmiş, aynı zamanda Türkmenistan'ın dışa açılan kapılarından biri olmuştur.

Banka, 5 döviz büfesinde gerçekleştirdiği yabancı para işlemlerinde ülkedeki en aktif banka konumundadır. Ayrıca Banka'nın sahip olduğu 5 adet Western Union noktasında da oldukça yoğun WU işlemleri yapılmaktadır.

2012 yıl sonunda Banka'nın aktif toplamı 69,5 milyon dolar, özkaynakları 13,4 milyon dolar, net kârı ise 5,4 milyon dolar olmuştur.

UZBEKISTAN-TURKISH BANK (UTBANK)

UTBANK, Ziraat Bankası ve Agrobank (Özbekistan)'in eşit paylarda katılımı ile 1993 yılında Taşkent'te kurulmuştur.

Bankacılığın tüm kollarında müşterilerine hizmet sunan UTBANK'ın 2012 yıl sonu itibarıyla aktif toplamı 64,8 milyon dolar, mevduatı 22,7 milyon dolar, özkaynakları 23 milyon dolar, net kârı ise 1,9 milyon dolar olmuştur.

Haziran 2012 tarihinde ulusal kredi derecelendirme ajansından "A" notunu alarak kurumsal gücünü kanıtlayan Banka'nın görünümü "pozitif" olarak belirlenmiştir.

Yurt İçi İştirakler

ZİRAAT SİGORTA A.Ş.

11 Mayıs 2009 tarihinde kurulan ve 2010 yılında sigortacılık faaliyetlerine başlayan Ziraat Sigorta 2012 yılını tüm hedeflerini gerçekleştirerek kapatmıştır. Yıl sonu itibarıyla 378.763.559 TL olarak kaydedilen prim tutarı geçen yıla nazaran %19 oranında artmış, aynı dönemde elementer sigorta sektörünün ortalama prim artışı %17 olarak gerçekleşmiştir. Şirket'in 2012 yılı pazar payı %2,33 olmuştur. Üretim artışının gerçekleştirildiği 2012'de sektörün en yüksek oranlı özkaynak kârlılığı da devam ettirilmiştir. Sürdürülebilir büyüme ve kârlılığı kurulduğu yıldan beri gerçekleştirmeyi

başaran Ziraat Sigorta sektörün örnek kurumlarından biri olmuştur.

Ziraat Sigorta'nın 2012 yılında en önemli üretim branşı tarım sigortaları olmuş ve bu branşta prim üretiminde sektör birinciliğini devam ettirmiştir. Son iki yıldır Şirket'in portföyünde %50 payı olan bu branşın mevcut ağırlığının gelecek dönemlerde de devam edeceği öngörülmektedir. 2013 yılından itibaren devreye girmesi planlanan alternatif satış kanalları sayesinde önemli bir üretim kalemi olan DASK satışlarının yanı sıra ferdî kaza ve işsizlik sigortası ürünlerinde de kayda değer bir büyüme yaşanması beklenmektedir.

Ziraat Sigorta kuruluşundan bu yana sigorta piyasasının veri talep yapısını değerlendirerek zarar üreten branşlardan ziyade kârlı sonuçların alındığı alanlarda faaliyet göstermektedir. Şirket'in müşteri yapısı ve coğrafi dağılımı, sürdürülebilir kârlılık ile büyümeye imkan veren niteliktedir. Şirket, kuruluşundan itibaren üstün olunan bu alanda penetrasyonu artıracak şekilde inovatif ürünler geliştirerek ek kapasiteler oluşturulması ve mevcut pastanın büyütülmesi yönünde çaba göstermektedir. Ayrıca kârlılık ağırlıklı bir portföy yapısı hedeflenerek sigortacılık tekniğine uygun risk kabul ve fiyatlandırma politikaları oluşturulmaktadır.

Banka sigortacılığı alanında yaptığı başarılı çalışmalar sayesinde sektörün örnek alınan ve izlenen şirketi haline gelen Ziraat Sigorta, 2012 yılında da bu alanda en fazla prim üreten şirket olmaya devam etmiştir. Banka'nın sigorta potansiyelinden daha fazla yararlanmak üzere yürürlüğe sokulacak teşvik edici uygulamalarla ve diğer dağıtım kanallarının üretime katkısının artırılmasıyla Şirket'in üst sıralara doğru yükselmesi hedeflenmektedir.

ZİRAAT HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş., 11 Mayıs 2009 tarihinde kuruluş iznini almış ve 2010 yılı başında aktif olarak hayat ve ferdi kaza sigortaları branşlarında faaliyete başlamıştır. 2011 yılı Temmuz ayından itibaren Bireysel Emeklilik Sistemi'nde yer alan Şirket, 2012 yılı boyunca hızlı yükselişini sürdürmüştür.

Şirket 2011 yılında, Türkiye Sigorta ve Reasürans Şirketleri Birliği (TSRŞB) tarafından açıklanan yıl sonu prim üretimi sonuçlarına göre hayat sigortaları branşında 806 milyon TL prim üretimi ve %30 pazar payı ile sektör liderliğini elde etmiş, 2012 yılı boyunca bu liderliği devam ettirmiştir.

Türkiye Sigorta Birliği tarafından yayınlanan 2012 yılı Aralık ayı sonu verileri dikkate alındığında, Ziraat Hayat ve Emeklilik Hayat ve Ferdi Kaza dallarında 590,3 milyon TL prim üretimi ile %20,72 oranında pazar payı elde etmiş olup önceki yıllarda olduğu gibi 2012 yılını da sektör lideri olarak tamamlamıştır. Ziraat Hayat ve Emeklilik 2012 yılında sigortalılarına 46.824 adet talep sonucunda yaklaşık 403 milyon TL tazminat ödemiştir.

Ziraat Hayat ve Emeklilik'in, 2011 yılı sonunda emeklilik yatırım fonları dahil 900 milyon TL olan aktif büyüklüğü (emeklilik yatırım fonları hariç 848 milyon TL), 2012 yıl sonu itibarıyla Emeklilik Yatırım Fonları dahil 1.131 milyon TL seviyesine ulaşmış (emeklilik yatırım fonları hariç 962 milyon TL), geçen yıla göre yaklaşık %26 oranında artış kaydetmiştir. Ayrıca Şirket'in Aralık 2012 sonu ortalama özkaynak kârlılığı %56 olarak gerçekleşmiştir.

Ziraat Hayat ve Emeklilik, son yıllarda gerek mevzuat gerekse toplumsal farkındalık anlamında hızla gelişmekte olan Bireysel Emeklilik Sistemi'nde Temmuz 2011 tarihinden itibaren faaliyete başlamıştır. Sistemde 2011 yıl sonu itibarıyla 51,7 milyon TL tutarında emeklilik yatırım fonu bulunan Şirket, 2012 yılını 169,7 milyon TL fon tutarı ile kapatmıştır.

Bireysel Emeklilik Sistemi'nin düzenlenmesine yönelik kanun ve yönetmeliklerde değişiklikler yapılmasının yanı sıra "Devlet Katkısı" kavramını getiren yeni bir yönetmelik yayınlanarak 01.01.2013 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir. Bu yeni düzenlemelerle bireysel emeklilik sektöründe oluşan büyüme beklentileri, Şirket tarafından da dikkate alınmış ve 2013 yıl sonu itibarıyla emeklilik yatırım fonu tutarının 400 milyon TL'nin üzerinde gerçekleşeceği öngörülmüştür.

2012 yılı içerisinde sektörel gelişmelere paralel olarak, Şirket'in satış organizasyonuna dinamik bir yapı kazandırmak amacıyla çeşitli çalışmalar yapılmıştır. Bireysel Emeklilik Aracısı olarak hizmet verebilmelerine olanak sağlamak üzere Banka personelinin Emeklilik Gözetim Merkezi tarafından açılan lisanslama sınavlarına hazırlanması için eğitimler düzenlenmiştir. Sınav sonucunda %95'lik başarı oranı ile 129 personel Bireysel Emeklilik Aracısı unvanını almıştır.

Bu sayede, Şirket'in mevcut satış kadrosunun yanı sıra Banka personelinin de "Ziraat Finans Grubu" çatısı altında bireysel emeklilik ürünlerinin satışında göstereceği performans, Şirket tarafından öngörülen yüksek emeklilik yatırım fonu tutarlarına ulaşılmasına dayanak olacaktır.

Ziraat Hayat ve Emeklilik, müşterilerine bireysel emeklilik planları ve hayat sigortası ürünleri ile hizmet sunmaktadır. Geniş bir müşteri kesimine hitap eden Güldüren Yarınlar Planı, faize duyarlı kesimler için tasarlanan Bereket Planı, birikimleri ile sisteme katılanlara özel avantajlar sunan Şemsiye Plan ve çeşitli meslek gruplarına yönelik özel avantajlar sağlayan, kampanya dönemlerinde kullanılan planlar Şirket'in bireysel emeklilik planlarından başlıcalarıdır.

Ziraat Hayat ve Emeklilik gruplara yönelik Grup Hayat ve Grup Ferdi Kaza Sigortası ürünleriyle birlikte yine gruplara özel, Gruba Bağlı Bireysel veya İşveren Grup Emeklilik planlarıyla da kurumsal çözümler sağlamaktadır.

Hayat sigortalarında ise vefat ve kaza sonucu maluliyet teminatları yanında kalp, kanser, felç gibi 12 adet tehlikeli hastalıklardan birine yakalanma durumunda tazminat sağlayan Hayata Dair Yıllık Hayat Sigortası; vefat teminatıyla birlikte isteğe göre seçilebilen farklı teminatlar sunan Hayat Arkadaşım Yıllık Hayat Sigortası başlıca ürünlerdir.

Ziraat Hayat ve Emeklilik, müşterilerinin ihtiyaç duyduğu, farklı risklerine güvence sağlamak üzere eğitim sigortası, uzun süreli hayat sigortası, kredi kartı koruma, gelir koruma ve emeklilik gelir planı gibi yeni ve müşterilere özel ürünler üzerinde çalışmalarını sürdürmektedir. Söz konusu ürünlerin, sistem altyapısına da bağlı olarak 2013'ün ikinci yarısında hayata geçirilmesi planlanmaktadır.

Ziraat Bankası İştiraklerinde 2012 Yılı

ZİRAAT FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1991 yılında kurulan Ziraat Leasing, sektörünün istikrarlı, köklü ve güçlü kurumlarından biridir. Kurulduğundan bugüne kadar doğru projelere doğru finansal çözümler üretmeyi ilke edinen Şirket 2012 yılında da istikrarlı büyümesini devam ettirmiştir.

2012 yılında Ziraat Leasing'in cirosu 330 milyon TL'ye yükselmiş, bir önceki yıla oranla %15 artış kaydetmiştir.

Ziraat Leasing kuruluşundan itibaren ana hedefi; inşaat, sağlık, tekstil, gıda, demir çelik, metal işleme, basım, imalat sanayi gibi birçok sektöre fon temin ederek, mekanizasyonda teknolojik ilerlemeye katkı sağlamak olmuştur. Tarımsal ekipmanlarda finansal kiralama sisteminin kullanımını yaygınlaştırarak öncü bir rol üstlenen Ziraat Leasing, 2012 yılında da tarım sektörüne yaptığı leasing işlemleri ile sektöründe lider konumunu devam ettirmiştir.

"Ülke ekonomisine ve finansal piyasaların derinleşmesine katkı sağlamak amacıyla, doğru ve etkin çözümler üreterek, yatırımları finanse etmek" misyonuna sahip olan Ziraat Leasing, "Yatırımcıların ve çalışanların ilk tercih ettiği finansal kiralama şirketi olma" vizyonunun yanı sıra, Ziraat Bankası'nın desteği ve deneyimli uzman kadrosuyla, sektörün öncü ve önde gelen şirketlerinden biri olma yolunda ilerlemektedir.

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

103 kişilik uzman kadrosu ve "müşteriye etkin hizmete odaklı" misyonu ile sermaye piyasasının aktif katılımcısı konumunda bulunan Ziraat Yatırım Menkul Değerler, 1997 yılında faaliyete geçmiştir.

Şirket; Alım Satım Aracılık, Halka Arza Aracılık, Portföy Yöneticiliği, Yatırım Danışmanlığı, Kredili Alım-Satım, Açığa Satış ve Ödünç Alma Verme, Vadeli İşlemler ve Türev Araçlar yetki belgelerine sahiptir. Ayrıca İMKB Gelişen İşletmeler Piyasası (GİP)'nda Piyasa Danışmanı olarak faaliyet göstermektedir. 4 şube, 16 yatırım merkezi ve 1 irtibat bürosu ile müşterilerine hizmet sunan Ziraat Yatırım Menkul Değerler, Ziraat Bankası'nın yurt sathına yayılmış tüm şubelerinden acente olarak yararlanmaktadır.

Ziraat Yatırım Menkul Değerler, alternatif dağıtım kanallarını etkin bir şekilde kullanmaktadır. Şirket'in yaygın alternatif dağıtım kanalları, www.ziraatyatirim.com.tr üzerinden erişilen e-Ziraat, cep telefonları, tablet bilgisayarlar ve veri ekranları üzerinden emir iletilmesine imkan sunan "Ziraat Trader" uygulaması ile 44 44 979 Müşteri Hizmetleri Merkezi'nden oluşmaktadır.

Ziraat Yatırım Menkul Değerler'in 2012 yıl sonu itibarıyla İMKB Pay Senetleri Piyasası'ndaki işlem hacmi 13,3 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde, Borsa İstanbul nezdinde ve borsa dışında gerçekleştirilen repo-ters repo işlemlerinin toplamı 51 milyar TL, Tahvil Bono Piyasası'ndaki kesin alım-satım işlem hacmi ise 5,9 milyar TL'dir. Türev işlemler piyasasının da önde gelen bir katılımcısı olan Ziraat Yatırım Menkul Değerler'in Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası'ndaki 2012 yılı işlem hacmi 9,1 milyar TL seviyesindedir.

ZİRAAT PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.

Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. 2002 yılında faaliyete geçmiştir. Şirket, sermaye piyasası araçlarından oluşan yatırım portföylerine vekil sıfatıyla yönetim hizmeti sunmaktadır.

Ziraat Portföy Yönetimi, Ziraat Bankası'na ait 9 adet, Ziraat Yatırım'a ait 4 adet menkul kıymet yatırım fonu ile Ziraat Hayat ve Emeklilik'e ait 6 adet bireysel emeklilik yatırım fonunu yönetmektedir.

Sermayesi 1,5 milyon TL olan Şirket'in yönetimi altındaki varlıkların toplamı 2012 yıl sonu itibarıyla 1,528 milyar TL, net kârı 644 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Şirket %3,1'lik sektör payı ile 35 portföy yönetim şirketi arasında 7. sırada yer almıştır.

FİNTEK FİNANSAL TEKNOLOJİ HİZMETLERİ A.Ş.

2001 yılında kurulan Fintek, Ziraat Bankası ile yurt dışı şube ve iştiraklerine, altyapı, entegrasyon, sistem yönetimi, destek-operasyon, uygulama geliştirme ve teknik danışmanlık alanlarında bilişim teknolojileri hizmetleri sunmaktadır. TS ISO/IEC 27001 Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi belgesinin sahibi olan Fintek, İnterpromedya tarafından gerçekleştirilen Türkiye'nin "İlk 500 Bilişim Şirketi Araştırması" sonuçlarına göre 100 bilişim şirketi arasında yer almaktadır.

Fintek, sahip olduğu 590 kişilik yetkin ve dinamik kadrosu ile teknolojiyi ve uzmanlığını kullanarak her zaman daha iyiye ulaşmayı amaçlamaktadır. Şirket TSE EN ISO 9001:2000 şartlarına uygun olarak gerçekleştirdiği yenilikçi ve güncel teknoloji yatırım ve üretimleri ile 2012 yılında da Ziraat Bankası'na güçlü teknoloji desteği sağlamayı sürdürmüştür.

Yıl içinde Ziraat Bankası'nın "Hep Birlikte Daha İyide" projesi kapsamında, yeni hizmet modelinin gerektirdiği altyapı değişiklikleri gerçekleştirilmiştir.

Müşteri iletişimini etkin bir şekilde yönetebilme ihtiyacından yola çıkılarak;

- müşterilerin geçmişini ve bugünkü durumunu gösteren "Müşteri Görünümü",
- gelecekteki durumu ve beklentileri hakkında fikir verecek bilgileri içeren "Kılavuz Ekranları",
- müşteri ile birebir pazarlama faaliyetlerinin yürütülebilmesi ve müşteri sahipliğinin belirlenebilmesi için "Portföy Yönetim Sistemi",
- müşteri şikayet ve taleplerini tekil bir platformda etkin takip edebilmek için "Bildirim Yönetim Sistemi"

uygulamaları hayata geçirilmiştir. Aynı dönemde süreçlerin ve çalışanların verimliliği ile etkinliğini ölçmeye yönelik "Hedef ve Performans Yönetim Sistemi"nin kurulması için gerekli çalışmalar yürütülmüştür.

Endüstrileşmiş bankacılığın temel unsurlarından biri olan merkezileşme anlayışına uygun olarak 2012 yılında kurulan, Operasyon Merkezi modelini destekleyen güncel teknolojilerin Operasyon Merkezi'ne uyumu çalışmaları gerçekleştirilmiştir.

Ayrıca kredi riskinin etkin yönetilmesi için veri bankası ve kredi kültürünün birleşiminden hareketle, kredi karar ve karar destek modellerinin oluşturulması sağlanarak "Firma Değerlendirme Sistemi" kurulmuş ve bireysel kredilerde merkezi tahsis yapısına geçilmiştir.

Bunun yanı sıra, hızlı ve etkili karar verilmesini sağlamak üzere, ihtiyaç duyulan verileri erişilebilir kılarak, iş performansını optimize etmeye yardımcı olacak ve kararların sonuçlarının ölçülebilmesi için Banka'nın tüm faaliyet

alanlarıyla ilgili tam ve doğru bilgilere ulaşımı sağlayacak iş zekâsı çözümlerine yoğunlaşmıştır.

Yenilikçi ürün ve hizmet sunumu hedefi ile geliştirilen Bankkart Ürün Yolculuğu Projesi'nin yanı sıra, etkin ve kullanıcı dostu uygulamaların hayata geçirilmesi için alternatif dağıtım kanalları ile ilgili altyapı çalışmalarına ağırlık verilmiştir.

Ziraat Bankası ile birlikte yurt dışı şube ve iştiraklere de daha iyi hizmet verebilmek amacıyla, 2012 yılında Yurt Dışı Şube/İştirakler Temel Bankacılık Yazılımı İmplementasyonu Projeleri geliştirilmiştir. Bu kapsamda, doğu coğrafyasında Kazakistan ve Türkmenistan iştirakleri ile Gürcistan-Tiflis Şubesi'nde gerekli çalışmalar başlatılmıştır. Batı coğrafyasında da Almanya ve Bosna iştirakleri ile Londra ve New York şubelerini kapsayan Batı Coğrafyası Temel Bankacılık yazılımı için satın alma gerçekleştirilmiştir. Ayrıca tüm Yurt Dışı Şube ve İştirakleri içeren Alt Yapı Standardizasyonu Projesi sürdürülmektedir.

Ziraat Yatırım Menkul Değerler için Banka (Finart) entegrasyonunu içeren yeni GTP (Tradesoft) uygulaması implementasyonu tamamlanmıştır. Ziraat Leasing ve Ziraat Yatırım Menkul Değerler'in, tüm uygulama ve çevresel sistemlerin bulunduğu sunucularının Fintek bünyesine taşınmasına ve buna bağlı altyapı bileşenlerini de kapsayacak bakım hizmetinin verilmesine başlanmıştır.

Fintek, 2013 yılında da hizmet sunduğu Ziraat Bankası ve iştiraklerinde operasyonel verimliliği artırarak, sektörde rekabetçi avantaj sağlanması hedefi doğrultusunda, kaliteden ödün vermeden, üstün ve hızlı teknolojik altyapı ile donanım desteği sağlamaya devam edecektir.

BİLEŞİM ALTERNATİF DAĞITIM KANALLARI VE ÖDEME SİSTEMLERİ A.Ş.

Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri A.Ş. Ziraat Bankası'na, alternatif dağıtım kanalları ve ödeme sistemleri alanında hizmet sunmaktadır.

Türkiye'nin en büyük ATM ağlarından birine hizmet veren Bileşim A.Ş., "İlk 500 Bilişim Şirketi - Türkiye 2011" sıralamasında, ana faaliyet alanı olan "Dış Kaynak Hizmet Geliri" kategorisinde birinci sırada yer almıştır.

Bileşim A.Ş., güçlü mali ve teknolojik altyapısı, konusunda uzman personeli ve yeniliklere hızla uyum sağlayan dinamizmi ile 2012 yılında da sektördeki öncü konumunu sürdürmüştür.



Üretimiz artarken
bir bankadan daha fazlası

Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ve yayımlanmasına ilişkin usul ve esaslar ile bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, denetimin yıllık faaliyet raporunda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul güvence sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 40'ıncı maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak bankanın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet Yönetim Kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarda verilen bilgiler ile uyumludur.

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



Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 8 Mart 2013

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

Ziraat Bankası Yönetim Kurulu



FEYZİ ÇUTUR
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi

SALİM ALKAN
Yönetim Kurulu Üyesi

YUSUF DAĞCAN
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

MUHARREM KARSLI
Yönetim Kurulu Başkanı
Denetim Komitesi Üyesi



HÜSEYİN AYDIN
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

METİN ÖZDEMİR
Yönetim Kurulu Üyesi

MUSTAFA ÇETİN
Yönetim Kurulu Üyesi

ERDAL ERDEM
Yönetim Kurulu Üyesi

GÖKHAN KARASU
Denetim Kurulu Üyesi

Ziraat Bankası Yönetim Kurulu

MUHARREM KARSLI

Yönetim Kurulu Başkanı
Denetim Komitesi Üyesi

1959 yılında İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi İşletme Maliye Bölümü'nden mezun oldu. Aynı fakültede Para-Banka bölümünde yüksek lisans eğitimini tamamladı. 1965-1974 yıllarında T. İş Bankası'nda Müfettiş Yardımcılığı ve Müfettişlik yaptığı dönemde İngiltere ve Fransa'da bankacılık konusunda birer yıl süreyle araştırmalar yaptı. Bu araştırmaları sonucunda ATM cihazlarını 1972 yılında ilk defa Türkiye'ye getirdi. Karşılı, 1974-1985 yılları arasında, Türk Bankacılığında ilk olarak, aynı bankanın Menkul Kıymetler Departmanı'nı kurdu ve 11 yıl yöneticiliğini yaptı. 1985 yılında İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nın kurulması görevini üstlendi ve 5 yıl Başkanlığını yaptı. Sonrasında kendi borsa aracı kurumunu kurdu. 10 yıl sonra 2001'de şirketi devretti. 3 Kasım 2002 seçimlerinde İstanbul'dan milletvekili seçildi (22. dönem). İş Bankası'nda görev yaptığı sırada Banka'nın iştiraki Tofaş Türk Otomobil Fabrikaları A.Ş.'de 5 yıl, Dışbank A.Ş.'de (Fortis Bank) 1,5 yıl Yönetim Kurulu Üyeliği, T. Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. ile Takasbank'ta Murakıplık yaptı. Milletvekilliği sırasında, 2,5 yıl Türkiye Avrupa Birliği Karma Parlamento Komisyonu ve 2,5 yıl da NATO Parlamenter Asamblesi üyeliği yaptı. Karşılı, Mayıs 2010'dan itibaren Bankamız Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır. Yayınlanmış eserlerinden "Sermaye Piyasası Borsa Menkul Kıymetler" isimli kitabı üniversitelerde ders kitabı olarak okutulmaktadır.

YUSUF DAĞCAN

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Eskişehir İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi'nden mezun oldu. 1977-2001 yılları arasında T. Vakıflar Bankası T.A.O.'da sırasıyla Müfettiş Yardımcılığı, Müfettiş ve Şube Müdürlüğü görevlerinde bulundu. 05.09.2007 ile 30.06.2008 tarihleri arasında ise TAİB Yatırım Bank A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yaptı. 27.03.2003-18.04.2012 tarihleri arasında T. Halk Bankası A.Ş. Denetim Kurulu Üyeliği görevinde bulunun Dağcan, ayrıca Halk Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanlığı, Makedonya'da faaliyet gösteren Halk Banka A.D., Skopje Yönetim Kurulu Üyeliği ve Arap Türk Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevlerinde bulunmuştur. 18.04.2012 tarihinden itibaren Bankamızda Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaya başlayan Dağcan, ayrıca Bankamız Kredi Komitesinde de üye olarak görev yapmaktadır.

HÜSEYİN AYDIN

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi Ekonomi Fakültesi'nden 1981 yılında mezun oldu. Meslek hayatına Bankamızda Müfettiş Yardımcısı olarak başlayan Aydın, 27.03.2003 tarihine kadar Bankamızın çeşitli birimlerde yöneticilik görevlerinde bulundu. Daha sonra yürüttüğü Halk Bankası Yönetim Kurulu Murahhas Üyeliği, Pamukbank Yönetim Kurulu Üyeliği ve Ziraat Bankası Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevlerinin ardından, 31.05.2005-14.07.2011 tarihleri arasında Halk Bankası'nda Genel Müdür olarak görev yaptı. 15.07.2011 tarihi itibarıyla Bankamız Genel Müdürü olarak göreve başlayan Aydın, ayrıca Türkiye Bankalar Birliği Başkanlığı görevini de yürütmektedir.

SALİM ALKAN

Yönetim Kurulu Üyesi

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun oldu. 1971 yılından itibaren çeşitli bankalarda Müfettiş, Şube ve Bölüm Müdürü, Genel Müdür Yardımcısı olarak görev aldı. 2005-2010 yılları arasında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Başkan Yardımcılığı, Başkanlık Müşaviri ve Fon bünyesindeki bankalarda Genel Müdür, Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerinde bulunan Alkan, 24.05.2010-18.04.2012 tarihleri arasında T. Halk Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmış olup, bu dönem içinde Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. ile Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak da görev yapmıştır. 18.04.2012 tarihinden itibaren Bankamızda Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaya başlayan Alkan, ayrıca Bankamız Kredi Komitesinde de üye olarak görev yapmaktadır.

FEYZİ ÇUTUR

Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi

1983 Yılında Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Bankacılık Bölümü'nden mezun oldu. 1977-1990 yılları arasında özel sektöre ait çeşitli firmalarda Muhasebe ve Finansman Müdürü olarak görev yapan Çutur, daha sonra Bayındır Menkul Kıymetler A.Ş.'de 1990-1998 yılları arasında Genel Muhasebe Müdürlüğü, Eti Yatırım A.Ş.'de 1998-2010 yılları arasında sırasıyla Mali İşler ve Operasyon Müdürü, Genel Müdür Yardımcısı, Genel Müdür Vekili ve Genel Müdürlük görevlerinde bulundu. Eti Yatırım ve Etibank'a ait çeşitli Yatırım Fonlarında Fon Kurulu üyesi ve Fon Kurulu Başkanı, 2006 Yılında İktisat Yatırım A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır. Temmuz 2011-Mart 2012 döneminde, TMSF'yi temsilen Arap Türk Bankası A.Ş. ve söz konusu Bankanın bağlı ortaklığı A&T Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerinde bulundu. Bankamızın 18.04.2012 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Çutur, Bankamız Denetim Komitesi ve Ücretlendirme Komitesi üyeliklerinin yanı sıra Kredi Komitesi yedek üyeliği görevlerini de yürütmektedir.

MUSTAFA ÇETİN

Yönetim Kurulu Üyesi

1974'te Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun oldu. 1979-1985 yılları arasında sırasıyla Hadim, Akçakale ve Pasinler Kaymakam ve Belediye başkanı olarak görev yaptı. 1985-1996 yılları arasında İçişleri Bakanlığı'nda Mülkiye Başmüfettişi, Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı, Bakan Müşaviri ve Bakanlık Genel Sekreterliği görevlerinde bulundu. 1996-1999 yılları arasında Gümüşhane Valisi, 1999-2000 yıllarında İçişleri Bakanlığı APK Kurulu Başkanı, 2000-2002 yılları arasında Merkez Valisi, 2002-2007 yıllarında Başbakanlık Müsteşar Yardımcısı olarak çalıştı. Başbakanlık Müsteşar Yardımcısı iken önce Basın İlan Kurumu Genel Kurul, ardından Anadolu Ajansı Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini de yürüttü. 2007-2011 yılları arasında ise Uşak Milletvekili olarak TBMM'de görev yaptı. Mustafa Çetin, Temmuz 2011'den itibaren Bankamız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

METİN ÖZDEMİR

Yönetim Kurulu Üyesi

1990 yılında İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden mezun oldu. Halen Marmara Üniversitesi Ortadoğu Araştırmaları Enstitüsü İktisat Bölümünde yüksek lisans eğitimini devam ettirmektedir. Metin Özdemir, meslek hayatına 1992 yılında Kuveyt-Türk Finans Kurumu A.Ş.'de başlamış ve 1994-1995 yılları arasında İstanbul Büyükşehir Belediyesinde görev yapmış olup, 1996 yılından itibaren iş hayatına perakende sektöründe yönetici olarak devam etmiştir. Özdemir, 2004 yılında başlayan İstanbul Büyükşehir Belediyesi Meclis Üyeliği görevini halen devam ettirmektedir. Bankamızın 18.04.2012 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Özdemir, ayrıca Bankamız Ücretlendirme Komitesi üyeliği ve Kredi Komitesi yedek üyeliği görevlerini de yürütmektedir.

ERDAL ERDEM

Yönetim Kurulu Üyesi

1993 yılında Afyon Kocatepe Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Maliye Bölümü'nden mezun oldu. Meslek hayatına 1995 yılında Türkiye Finans Kurumu A.Ş.'de başlayan Erdal Erdem, daha sonra Asya Katılım Bankası A.Ş.'de Ekim 1996-Mart 2010 tarihleri arasında sırasıyla Uzman Yardımcısı, Uzman, İl. Müdür, Müdür Yardımcısı ve Müdür olarak görev yaptıktan sonra, Mart 2010-Ocak 2012 tarihleri arasında, Krediler İzleme, Mali Tahlil ve İstihbarat, Sorunlu Krediler, İnşaat-Emlak ve Hukuk Müşavirliği konularından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yaptı. 18.04.2012 tarihinden itibaren Bankamızda Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaya başlayan Erdem, Bankamız Kredi Komitesinde de üye olarak görev yapmaktadır.

GÖKHAN KARASU

Denetim Kurulu Üyesi

İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesinden mezun oldu. Halen Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü'nde Daire Başkanı olarak çalışan Karasu, Eylül 2012 tarihinden itibaren Bankamız Denetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Ziraat Bankası Üst Yönetimi



1
ÖMER M. BAKTİR
Pazarlama
Genel Müdür Yardımcısı



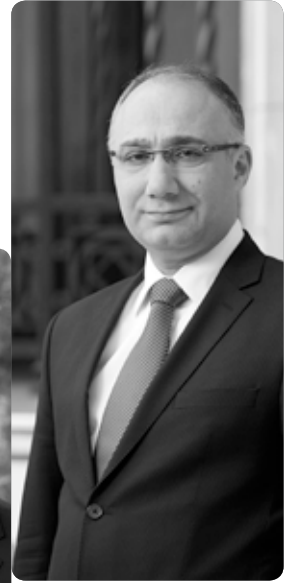
2
MUSA ARDA
Kredi Tahsis ve Yönetimi
Genel Müdür Yardımcısı



3
M. CENGİZ GÖĞEBAKAN
Kredi Politikaları
Genel Müdür Yardımcısı



4
BİLGEHAN KURU
Hazine ve Strateji Yönetimi
Genel Müdür Yardımcısı



5
OSMAN ARSLAN
Uluslararası Bankacılık ve
Ortaklıklar
Genel Müdür Yardımcısı



6
CEM İNAL
Finansal Koordinasyon
Genel Müdür Yardımcısı



7
ALİ TOKER
İnsan Kaynakları
Genel Müdür Yardımcısı



8
YUNUS UYGUR KOCAOĞLU
Bilgi Teknolojileri Yönetimi
Genel Müdür Yardımcısı



9
ALPASLAN ÇAKAR
Operasyonel İşlemler
Genel Müdür Yardımcısı



10
ALİ ARAS
Teftiş Kurulu Başkanı



11
BÜLENT YALIM
İç Kontrol ve Risk Yönetimi
Grup Başkanı

Ziraat Bankası Üst Yönetimi

1- ÖMER M. BAKTIR

Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı

İstanbul Teknik Üniversitesi Maden Mühendisliği Bölümü'nden mezun oldu. 1990 yılından itibaren Pamukbank T.A.Ş.'de Müfettiş Yardımcısı, Müfettiş, Servis Yöneticisi ve Bölüm Yöneticisi olarak çalıştı. Aralık 2004 tarihinde Türkiye Halk Bankası A.Ş.'de görev yapmaya başlayan Baktır, 14.06.2005 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığı'na atandı ve Mart 2010 tarihine kadar sırasıyla Kurumsal Ticari Pazarlama, Kurumsal ve KOBİ Pazarlama, Kurumsal ve Ticari Pazarlama, Kredi Tahsis ve Yönetiminden sorumlu oldu. Mart 2010'da Cengiz Holding'de göreve başlayan Baktır, Ekim 2011 tarihine kadar CFO-İcra Komitesi Üyeliği yaptı. Baktır, Kasım 2011 tarihinden itibaren Bankamızda Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

2- MUSA ARDA

Kredi Tahsis ve Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı

Çukurova Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi'nden mezun oldu. Meslek hayatına 1994 yılında Pamukbank'ta Mali Tahlil Uzman Yardımcısı olarak başladı. 1994-2004 yılları arasında aynı bankada Uzman, Genel Müdürlükte çeşitli birimlerde Servis Yöneticisi ve Güneşli Kurumsal Şube'de Pazarlama Yöneticisi olarak çalıştı. 2005 yılında T. Halk Bankası A.Ş.'de Ticari Pazarlama Daire Başkanlığında Bölüm Müdürü olarak göreve başladı. Daha sonra sırası ile Mali Tahlil Daire Başkanı, Kredi Politikaları ve Proje Değerlendirme Daire Başkanı, Ticari Krediler Daire Başkanı, İstanbul İl. Bölge Koordinatörü olarak görev yaptı. Kasım 2011 tarihinden bu yana Bankamızda Kredi Tahsis ve Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

3- M. CENGİZ GÖĞEBAKAN

Kredi Politikaları Genel Müdür Yardımcısı

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü'nden 1987 yılında mezun oldu. Aynı yıl Pamukbank T.A.Ş.'de Müfettiş Yardımcısı olarak başladığı meslek hayatını, 1994 yılından sonra yine aynı kurumda; Firma Değerlendirme, Kredi İzleme, Kredi Tahsis, İdari Takip ve Kredi Politikaları Bölümlerinde, Bölüm Yöneticisi olarak sürdürdü. 17.11.2004 tarihinde Perakende Krediler'den sorumlu olarak başladığı Türkiye Halk Bankası A.Ş.'deki görevine, 09.06.2005 tarihinden sonra Risk Tasfiye'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak devam etti ve aynı kurumda 2007-2010 yılları arası Kredi Politikaları'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürüttü. Mayıs 2010-Ekim 2011 tarihleri arasında Anadolubank A.Ş.'de Kredilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışan Göğebakan, Kasım 2011 tarihinden itibaren Bankamızda Kredi Politikaları Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

4- BİLGEHAN KURU

Hazine ve Strateji Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı

Orta Doğu Teknik Üniversitesi Maden Mühendisliği Bölümü'nden mezun oldu. Aynı Üniversitede Fen Bilimleri Enstitüsü'nde finans ağırlıklı Yüksek Lisans yaptı. Mesleki kariyerine 1986-1988 yılları arasında Türkiye Halk Bankası A.Ş.'de Kambiyo Memuru olarak başladı. 1988 yılında Pamukbank T.A.Ş.'de Uzman Yardımcısı olarak görev yaptı. Hazine Bölümünde Servis Yöneticisi ve Bölüm Yöneticisi olarak çalıştı. 2004 yılı Kasım ayında Türkiye Halk Bankası A.Ş.'de Döviz ve Para Piyasaları Daire Başkanı olarak görev yaptı. Haziran 2007-Temmuz 2011 tarihleri arasında Türkiye Halk Bankası A.Ş.'de Bireysel Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevinde bulunan Bilgehan Kuru, Temmuz 2011'den itibaren Bankamızda Hazine ve Strateji Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

5- OSMAN ARSLAN

Uluslararası Bankacılık ve Ortaklıklar Genel Müdür Yardımcısı

1995 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi, Fen Edebiyat Fakültesi İstatistik bölümünden mezun oldu. 2006-2008 yıllarında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme bölümünde yüksek lisansını tamamladı. 1995-1996 yılları arasında Bankamız Bankacılık Okulunda göreve başlayan Arslan, 1996-1998 yılları arasında Bankamızda Uzman, 1998-2000 yılları arasında Sümerbank A.Ş.'de Müfettiş Yardımcısı, 2000-2004 yılları arasında Asya Katılım Bankası A.Ş.'de Müfettiş ve Müdür Yardımcısı, 2004-2012 yılları arasında Halk Bankası A.Ş.'de Bölüm Müdürü, Daire Başkanı, Genel Müdür Yardımcısı ve Arap Türk Bankası'nda Genel Müdür olarak görev yaptı. Halen A&T Bank Yönetim Kurulu Başkanı olan ve Mart 2012 tarihinde Finansal Yönetimden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak Bankamızdaki görevine başlayan Osman Arslan, Ocak 2013 tarihinden itibaren Uluslararası Bankacılık ve Ortaklıklar Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

6- CEM İNAL

Finansal Koordinasyon Genel Müdür Yardımcısı

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Maliye bölümünden mezun oldu. 1992'de Müfettiş Yardımcısı olarak Bankamızda göreve başlayan Cem İnal; Müfettiş, Şube Müdürü, Bölge Baş Müdürü ve Daire Başkanı olarak görev yaptı. Kasım 2011 tarihinde Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanan İnal, Ocak 2013 tarihinden itibaren Finansal Koordinasyon Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

7- ALİ TOKER

İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı

Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun oldu. Bankadaki görevine 1992 yılında Müfettiş Yardımcısı olarak başladı. Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı, Tarımsal Krediler Daire Başkanı ve İç Kontrol Daire Başkanı olarak görev yaptı. Kasım 2011 tarihinden itibaren İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

8- YUNUS UYGUR KOCAOĞLU

Bilgi Teknolojileri Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı

Boğaziçi Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği Bölümünden mezun olan ve İşletme alanında yüksek lisansı bulunan Yunus Uygur Kocaoğlu, çalışma hayatına 1997 yılında başladı. Çeşitli özel kuruluşlarda Yazılım Mühendisi olarak görev yapan Kocaoğlu, 2003 yılında Fintek Finansal Teknoloji Hizmetleri A.Ş.'de göreve başladı. Bölüm Müdürü, Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür görevlerinde bulunan Kocaoğlu, Bankamızda Ocak 2013 tarihinden itibaren Bilgi Teknolojileri Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

9- ALPASLAN ÇAKAR

Operasyonel İşlemler Genel Müdür Yardımcısı

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun oldu. 1996 yılında Bankamızda Müfettiş Yardımcısı olarak işe başlayıp, Müfettişlik ve Şube Müdürlüğü görevlerinde bulunan Çakar, 2005 yılında Bölge Baş Müdürlüğü görevine atandı. Ağustos 2007 yılında Daire Başkanı olan Çakar, Temmuz 2010'da Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Kasım 2011'den itibaren Operasyonel İşlemler Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

10- ALİ ARAS

Teftiş Kurulu Başkanı

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Maliye Bölümü'nden 1990 yılında mezun oldu. Bankadaki görevine 1991 yılında Müfettiş Yardımcısı olarak başlayan Aras, Müfettiş, Müdür Yardımcısı, Şube Müdürü, Bölge Baş Müdürü, Daire Başkanı olarak görev yaptı. Eylül 2008'den itibaren Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.

11- BÜLENT YALIM

İç Kontrol ve Risk Yönetimi Grup Başkanı

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'ni bitirdi. 1987 yılında Bankamızda göreve başlayarak, Müfettiş Yardımcısı, Müfettiş, Müdür Yardımcısı, Şube Müdürü, Daire Başkanı, Genel Müdür Yardımcısı ve Grup Başkanı olarak çalışmıştır. Kasım 2011 tarihinden itibaren İç Kontrol ve Risk Yönetimi Grup Başkanı olarak görev yapmaktadır.

Yönetim Kurulu Özet Raporu

2012 Yılında Ziraat Bankası

2012 yılı Ziraat Bankası için oldukça yoğun bir faaliyet dönemi olmuş, Aralık 2011’de başlatılan değişim ve dönüşüm çalışmalarına 2012 yılında hızla devam edilmiştir. Müşterilerin ihtiyaçlarına daha etkin cevap vermeyi amaçlayan yeni bir model oluşturulması çalışmalarını kapsamında, yaklaşık 100 kadar proje yürütülmüş, bu kapsamda önemli değişiklikler gerçekleştirilerek bankanın altyapısı güçlendirilmiştir. Söz konusu 100 proje; tamamen banka kaynakları kullanılmak sureti ile proje termin tarihinden yaklaşık bir yıl önce tamamlanmak üzeredir.

Yürütülen değişim ve dönüşüm projesi kapsamında, müşteriye odağına alan ve müşterilerin tüm finansal ihtiyaçlarını karşılamayı amaçlayan “Banka Müşterisi Hizmet Modeli” Nisan 2012’den itibaren şubelerde hayata geçirilmeye başlanmıştır. 31 Aralık 2012 itibarıyla 857 şubede söz konusu hizmet modeline geçiş yapılmıştır. Nisan 2013 itibarı ile tüm şubelerde yeni hizmet modeli ile müşterilere hizmet verilmesi hedeflenmektedir. Müşteri ilişkileri yönetiminde, müşterilerin finansal ihtiyaçlarını dinlemeye, anlamaya ve bu doğrultuda onlara doğru değer önerisini sunmaya yönelik olarak şube ve müşteri segmentasyonu gerçekleştirilmiş, müşteri segmentlerine entegre bir tarım anlayışı geliştirilmiş, portföy yönetimi esasları belirlenerek şubeler bu çerçevede hizmet vermeye başlamış, ürün müşterisi yaklaşımından Ziraat müşterisi yaklaşımına geçişte önemli bir mesafe alınmıştır.

Risk politikaları ve süreçlerinin etkinleştirilmesi ile risk iştahının kurumsallaştırılması kapsamında “Bireysel Krediler Değerlendirme Modülü”, “KOBİ Değerlendirme Modülü” ve “Firma Değerlendirme Modülü” gibi önemli karar destek sistemleri hayata geçirilmiştir. Bireysel Krediler Merkezi Tahsis ile birlikte şubelere yapılan bireysel kredi başvurularının Genel Müdürlük tarafından değerlendirilmesine başlanmıştır. Operasyonel işlemlerde verimliliği sağlamak, şubeler üzerindeki operasyonel iş yükünü azaltmak amaçlarıyla Operasyon Merkezi oluşturulmuş ve operasyonel işlemler aşamalı olarak merkeze alınmaya başlamıştır. Yeni iş modelimizin prensipleri arasında yer alan etkin bilgi teknolojileri ve verimli operasyonel alt yapının sağlanması, objektif ve şeffaf insan kaynakları yönetimi, etkin iletişim konularında da önemli gelişmeler kaydedilmiştir.

Banka, iş modelini değiştirirken, finansal yapının dönüştürülmesi ve güçlendirilmesi çalışmaları da devam etmiştir. Ziraat Bankası ana finansal yönetim stratejisini; bilanço büyüklüğü ile uyumlu bir özkaynağa sahip olmak, kredilerin göreceli payını artırmak, etkin ve çeşitlendirilmiş bir kaynak yapısına ulaşmak olarak belirlemiştir. Geçmiş yıl kârının Banka bünyesinde bırakılması sonucunda, 2011 yılsonunda %8,2 olan özkaynakların toplam pasif içindeki payı bu dönem %10,5’e yükselmiştir.

Bankanın toplam aktifleri 2012 yılsonunda 163 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Özkaynağın önemli bir bileşeni olan kârlılığın, sürdürülebilir olmasını amaçlayan Bankanın bu dönem sonunda net kârı 2.650 milyon TL olmuştur. Kâr rakamında 2011 yılsonu ile karşılaştırıldığında %26’lık artış yaşandığı görülmektedir. Kârda görülen artışa paralel olarak, Bankanın önemli gündem maddelerinden olan kârlılık ve verimlilik oranlarında da belirgin bir yükseliş trendi yakalanmıştır. 2011 yılsonunda %16,1 olan özkaynak kârlılığı 2012 yılsonunda %17,6’ya yükselmiştir. Aynı şekilde aktif kârlılığında da artış gerçekleşmiş, 2011 yılsonunda %1,3 olan aktif kârlılığı, 2012 yılsonunda %1,7 olmuştur.

Bankanın reel sektöre kredi vererek büyüme hedefi kapsamında, menkul değerlerin bilanço içerisindeki payının sektör normlarına çekilerek aktifte menkul kıymetlerden krediye dönüşecek bir yapı kurulması hedeflenmektedir. Nitekim, 2012 yılsonunda Bankanın kredileri 71,4 milyar TL, kredilerin toplam aktifteki payı %44 olarak gerçekleşmiş, menkul değerler portföyünün 2011 yılında %44 olan aktif payı %40'a gerilemiştir.

Etkin ve çeşitlendirilmiş bir kaynak yapısına ulaşmak, tabana yaygın ve düşük maliyetli kaynak sağlama hedefi doğrultusunda toplam mevduat 119 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Mevduatın pasifteki payı %73, fonlar dahil mevduat dışı kaynakların payı ise %12,6 olmuştur. 2012 yılında kaynak çeşitliliği ve kalitesinin artırılması ve ortalama fonlama vadesinin uzatılmasının desteklenmesi çerçevesinde; TL cinsi Banka Bonusu/Tahvili ihraçlarına Şubat 2012'de başlanarak, 5 ihraç ile 4 milyar TL'lik halka arz gerçekleştirilmiştir. Aralık 2012 itibarıyla BDDK'dan toplam 7 milyar TL'lik ihraç için izin alınmıştır. 2013 yılında ve sonrasında da Euro tahvil ihracı ve sendikasyon kredisi gibi mevduat dışı finansman kaynakları ile kaynak yapısı çeşitlendirilecektir.

Bankanın ana hedefi; herkes için Bankacılık yapan, toplumun tüm kesimlerinin çalışmaktan memnun olduğu, sadece iyi günde değil, kötü günde de müşterilerinin yanında olan ve dünya ölçeğinde bankacılık yapan lider bir banka olmaktır. Ziraat Bankası 150. hizmet yılına girerken, hedeflerini gerçekleştirmek için kesintisiz çalışacak, bugüne kadar sahip olduğu değer ve ilkeleri, sürdürülebilir bir yapı içerisinde geleceğe taşıyarak, müşterileri için bir bankadan daha fazlası olmaya devam edecektir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.



Hüseyin AYDIN
Genel Müdür



Muharrem KARSLI
Yönetim Kurulu Başkanı

İnsan Kaynakları Uygulamaları

2012 Faaliyetleri

Sürdürülebilir kârlılık, verimlilik ve müşteri odaklılık ilkelerine bağlı çalışma esasları çerçevesinde Bankamız, rekabet ortamında fark yaratan en önemli unsurun insan kaynağı olduğunun bilinci ile şeffaflık ve bankacılık etiğine uygunluk ilkeleri doğrultusunda benimsediği çağdaş insan kaynakları yönetim sistemini 2012 yılında da geliştirerek uygulamaya devam etmiştir.

Bankacılığın ve uluslararası rekabetin gereklerini yerine getirerek, modern ve güvenilir bankacılık hizmeti sunmayı amaçlayan Bankamız, 2012 yılsonu itibarıyla 23.153 çalışanı ile hizmet vermektedir. Çalışanlarımızın %82'si lisans ve lisansüstü öğrenim mezunu olup, yaş ortalaması 38, hizmet yılı ortalaması ise 14'tür.

Benimsenen şeffaf kariyer yönetimi anlayışı ile gençlere bankacılık kariyerinde ilerleme imkânı sağlayan Bankamız, önceki yıllarda olduğu gibi 2012'de de yeni mezun birçok gence kapılarını açmıştır. Farklı pozisyonlarda 3.265 kişinin istihdamı amacıyla sınav düzenlenmiştir. İşe alım sınav ve duyurularıyla adaylara il tercihi yaptırılarak yerel istihdam ilkesi benimsenmiştir.

Bankamız net tanımlarla belirlediği bir kariyer yönetimi anlayışı benimsemiştir. Bu anlayış çerçevesinde Bankamız, yönetim kadrolarını kendi bünyesinde yetiştirmeyi amaçlamakta, gençlere bankacılık kariyerinde ilerleme imkânı sağlamaktadır.

2012 yılında yürütülen yükselme uygulamaları çerçevesinde 1.860 çalışan yükselme sınavında başarı göstererek, 412 çalışan ise yeterlik-mülakat sisteminde başarı göstererek bir üst unvana yükselmeye hak kazanmıştır.

"Müşteri odaklılık, hızlı hizmet sunumu ve etkin iletişim" prensipleri üzerine kurgulanan Banka Müşterisi Hizmet Modeli uygulaması kapsamında insan kaynakları uygulamalarında da önemli yenilikler yapılmıştır.

Bankamızda gerçekleştirilen müşteri segmentasyonu çerçevesinde kariyer yönetiminde de "görev pozisyonu" uygulamasına geçilmiştir. Çalışanların mesleki seviyesini gösteren unvan tanımlamasının yanı sıra, yürütülen göreve, hitap edilen müşteri segmentine ve pazarlama-operasyon ayırımına uygun olarak her bir çalışan için "görev pozisyonu" belirlenmiştir.

2012 yılsonu itibarıyla 857 Şubede yeni iş modeline geçilmiş, bu kapsamda 16.976 çalışan yeni görev pozisyonuna atanmıştır.

Yeni görev pozisyonlarına geçiş yapan/yapacak şube çalışanı için Banka Müşterisi Hizmet Modeli eğitimlerinin yanı sıra; her bir çalışanın görev pozisyonuna özel olarak söz konusu görevin gerektirdiği tüm bilgi ve becerileri içeren Sertifikasyon eğitimleri düzenlenmiştir.

2012 yılında toplam 1.926 programda, 17.229 çalışana kişi başı ortalama 23 saat eğitim verilmiştir. Ayrıca 2012 yılı içinde uzaktan eğitim sistemi üzerinde 27 adet e-egitim Banka çalışanının kullanımına açılmış, 16.025 çalışan bu eğitimlerden faydalanmıştır.

2012 yılında 1.022 meslek lisesi öğrencisi ile 2.060 üniversite öğrencisine staj imkânı sunarak, hem mesleki eğitime katkıda bulunmuş, hem de "işveren" statüsünde marka tanınırlığının artırılmasını sağlamıştır.

2012 yılı sonundan itibaren Bankamızda çalışanların unvan ve görev pozisyonlarını temel alan yeni ücret sistemine geçilmiştir.

Bankamızda Şube Performans Sistemi uygulanmakta olup, bu sistemin sonuçları çerçevesinde, Performans Primleri, ücret tespit esaslarına göre belirlenen ücret ve tazminatların dışında ayrı bir unsur olarak ödenmektedir. Bu kapsamda çalışanlarımıza üçer aylık dönemlerde yılda 4 defa, Şubat, Mayıs, Ağustos ve Kasım aylarında performans primi ödemesi yapılmaktadır.

Çalışanlarımıza Performans Primi ödemesi, toplam aylık ücret ödemelerinin %7'sini geçmeyecek şekilde, "Genel Performans Primi" olarak dağıtılmaktadır. "Genel Performans Primi" ödemesinde üçer aylık dönemler itibarıyla açıklanan ölçeklere göre şube sıralamaları esas alınmaktadır. Her ölçekte kendi içinde sıralanan şubeler, yüzdelik dilimlere göre 6 Performans Grubuna ayrılmakta; her Performans Grubu'na farklı katsayılarla ödeme yapılmakla birlikte en sonda kalan 6. gruptaki şubeler Genel Performans Primi ödemesinden faydalandırılmamaktadır.

Öte yandan, Bölge Başkanlıkları çalışanlarına, bağlı şubelerin ortalama Genel Performans Primi katsayıları, Genel Müdürlük çalışanlarına ise Bölge Başkanlıkları ortalama Genel Performans Primi katsayıları esas alınarak performans primi ödemesi yapılmaktadır. Banka'dan ayrılan veya ücretsiz izin kullanan çalışana fiilen çalıştıkları döneme ilişkin hak ettikleri performans primi tutarı ödenmektedir. Ancak disiplin cezası alan çalışan, almış olduğu cezaya göre belirlenmiş olan süre boyunca performans primi ödemelerinden faydalandırılmamaktadır.

2013 yılında ise Bankamızda Bireysel Performans Sistemi devreye alınacaktır.

2013 Projeksiyonu

2013 yılında da Bankamız, çalışanlarına sürekli eğitim, görev pozisyonuna uygun kariyer olanakları ve çağdaş çalışma koşulları sunmaya devam edecektir.

Banka Müşterisi Hizmet Modeline geçiş çalışmaları kapsamında, tüm çalışanların yeni görev pozisyonlarına geçişi tamamlanacaktır.

Geçiş tamamlanan çalışanlara yönelik Sertifikasyon eğitimlerine devam edilecek olup; Bankamızda yeni göreve başlayacak toplam 3.265 yeni çalışana oryantasyon eğitimleri düzenlenecektir.

Tüm bankacılık ve finans sektörüne donanımlı eleman yetiştiren, Bankacıların ihtiyaç duyduğu pek çok bilgiyi bir arada sunan kapsamlı bir eğitim programı olarak bu alanda ülkemizde bir ilk olan, ilk açıldığı 1989 yılından bu yana Bankacılık sektöründe bir marka haline gelen "Bankacılık Okulu" 2013 yılında Üniversite işbirliği çerçevesinde daha yüksek bir kalite ile düzenlenecektir. Vizyon ve stratejiler doğrultusunda Bankamızı hedeflerine ulaştıracak yönetici adayları 2013 yılında da bu program ile yetiştirilecektir.

Tüm insan kaynakları uygulamaları ile eğitim sistemlerinde gelişen teknolojiden yararlanılmaya devam edilecek; eğitim yönetimi ve e-öğrenim programlarında da yeni sistemler uygulamaya alınacaktır.

Komitelerin Faaliyetleri ile İlgili Bilgiler

Kredi Komitesi'nin Faaliyetleri ile İlgili Bilgiler

Bankacılık Kanunu, Ana Sözleşme ve BDDK tarafından düzenlenen mevzuatta belirlenen görev ve yetkileri yerine getirmek, Yönetim Kurulu'nun kendisine devrettiği yetkiler çerçevesinde kredi açmak ve karar almak, Yönetim Kurulu'nca kredilerle ilgili verilen diğer görevleri yerine getirmek gibi faaliyetleri bulunmaktadır.

Kredi Komitesi, 2012 yılında 25 toplantı yaparak 366 adet karar almıştır.

Başkan

Hüseyin AYDIN, Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Üyeler

Yusuf DAĞCAN, Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Erdal ERDEM, Yönetim Kurulu Üyesi

Salim ALKAN, Yönetim Kurulu Üyesi

Denetim Komitesi'nin Faaliyetleri ile İlgili Bilgiler

Bankamız Yönetim Organları Yönetmeliği gereğince, Denetim Komitesi, Bankacılık Kanunu ve BDDK tarafından düzenlenen mevzuatla belirlenen görev, yetki ve sorumluluklarını yerine getirmekle yükümlüdür. Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun'un uygulanmasına yönelik olarak yayımlanan "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik" uyarınca oluşturulacak Uyum Programının yürütülmesi ile bu konularla ilgili olarak düzenlenen mevzuatla belirlenen görev, yetki ve sorumlulukları yerine getirir.

Üyeler

Muharrem KARSLI, Yönetim Kurulu Başkanı

Feyzi ÇUTUR, Yönetim Kurulu Üyesi

Kurumsal Yönetim Komitesi'nin Faaliyetleri ile İlgili Bilgiler

Bankanın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek ve bu konuda iyileştirmelerde bulunmak üzere çalışmalar yürütür. Yaptığı çalışmaları yazılı hale getirerek Yönetim Kurulu ile paylaşır.

Üyeler

Muharrem KARSLI, Yönetim Kurulu Başkanı

Mustafa ÇETİN, Yönetim Kurulu Üyesi

Ücretlendirme Komitesi'nin Faaliyetleri ile İlgili Bilgiler

Ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesinden sorumludur. Ücret politikalarının bankanın etik değerleri ve stratejik hedefleri ile uyumunu sağlamak üzere ücretlendirme politikası ve uygulamalarını risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek önerilerini Yönetim Kurulu ile paylaşır.

Üyeler

Feyzi ÇUTUR, Yönetim Kurulu Üyesi

Metin ÖZDEMİR, Yönetim Kurulu Üyesi

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyelerinin Hesap Dönemi İçinde Yapılan İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler

Yönetim Kurulu

Yönetim Kurulu; Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili veya bir Üyenin çağrısı üzerine ayda en az bir defa olağan olarak toplanmaktadır. Kurul, 2012 yılında 34 toplantı yaparak 464 adet karar almıştır.

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi, tüm üyelerin katılımıyla ayda en az bir defa toplanmaktadır. Komite, 2012 yılında 38 toplantı yaparak 106 adet karar almıştır.

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler

5411 sayılı Bankacılık Kanununun 49. maddesi hükümleri uyarınca; T.C. Ziraat Bankası A.Ş. sermayesinin tamamı Hazineye ait bir banka olması sebebiyle, doğrudan veya dolaylı olarak kontrol ettiği ortaklıklar ile birlikte bir risk grubunu oluşturmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla olan ilişkileri, Bankacılık Kanununa uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemlerini kapsamakta olup yapılan işlemler ağırlıklı olarak kredi ve mevduat işlemlerinden oluşmaktadır.

T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin, 2012 yılı içinde; dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlerin tutarlarına ve bu konudaki açıklamalara, faaliyet raporu içerisinde yer alan yılsonu finansal raporunun beşinci bölümünün VII numaralı dipnotunda yer verilmiştir.

Destek Hizmeti Alınan Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

Bankamızca; "Bankaların Destek Hizmeti Almalarına ve Bu Hizmeti Verecek Kuruluşların Yetkilendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında alınan hizmetler ve bu hizmetleri veren kuruluşlar aşağıda belirtilmiştir.

1. Fintek A.Ş.'den, bilişim teknolojileri altyapısı ve entegrasyonu, sistem yönetimi, destek-operasyon, uygulama geliştirme ve teknik danışmanlık,
2. Bileşim A.Ş.'den, alternatif dağıtım kanalları ve ödeme sistemleri,
3. Banksoft Bilişim Bilgisayar Hizmetleri Ltd. Şti.'den, kartlı ödeme sistemleri yazılım, uygulama ve geliştirme,
4. Veri Raporlama Programlama Bilişim Yazılım ve Danışmanlık Hizmetleri Tic. A.Ş.'den, internet bankacılığı yazılımları ve uygulamaları geliştirme,
5. SmartSoft Kartek Kart ve Bilişim Teknolojileri Tic. Ltd. Şti.'den, TSK akıllı kart yazılımı, uygulama geliştirme,
6. Güzel Sanatlar Çek Basım Ltd. Şti.'den, çek basımı,
7. Tepe Savunma ve Güvenlik Sistemleri Sanayi A.Ş.'den, güvenlik,
8. AVİ Gayrimenkul Yatırım Değerleme ve Danışmanlık A.Ş. ile TURYAP Tapu Hizmetleri A.Ş.'den, kullanılan kredilerin teminatını oluşturan gayrimenkuller üzerine bankamız lehine ipotek tesis ve tescil konularında destek hizmeti alınmaktadır.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Denetçi Raporu

T.C. Ziraat Bankası Genel Kurulu'na

T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin 01.01.2012 - 31.12.2012 dönemi hesap ve işlemlerinin ilgili mevzuat hükümlerine göre incelenmesi sonucunda;

1- Tutulması zorunlu defter ve kayıtların, kanun icaplarına uygun bir şekilde tutulduğu, kayıtların ve tevsik edici belgelerin düzenli bir şekilde muhafaza edildiği,

2- T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin yönetim kurulu faaliyet raporuna ekli 31.12.2012 tarihli bilanço ile gelir tablosu ve bunlarla ilgili Yönetim Kurulu Faaliyet Raporunda yapılan açıklamaların muhasebe kayıtlarına uygun olduğu,

3- Banka Yönetim ile ilgili kararların usulüne uygun şekilde tutulan Karar Defteri'ne geçirildiği, görülmüştür.

Bağımsız denetimden geçmiş ekli 01.01.2012 - 31.12.2012 dönemine ilişkin bilanço ile gelir tablosunun, Bankanın anılan dönemdeki gerçek mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını yansıttığı kanaatine ulaşılmış olup, Bankanın bilanço ve gelir tablosunun onaylanmasını ve Yönetim Kurulunun ibra edilmesini arz ederim.

Saygılarımla,

Ankara, 25.02.2013



Gökhan KARASU
Denetçi

Denetim Komitesinin İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri

Bankamızda iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi faaliyetleri; görev ve sorumlulukları ayrıştırılmış, organizasyonel açıdan birbirinden bağımsız, ancak koordinasyon içinde çalışan Teftiş Kurulu Başkanlığı ile İç Kontrol ve Risk Yönetimi Grup Başkanlığı tarafından gerçekleştirilmektedir.

Tüm birim ve Şubelerimiz ile denetime tabi iştiraklerimizi kapsayacak şekilde tesis edilmiş olan organizasyon, bankacılık faaliyetlerinin tam ve güvenli bir şekilde sürdürülmesini, uzun dönemli kâr hedeflerinin gerçekleştirilmesini, güvenilir mali ve idari raporlamanın yapılmasını, bankanın itibarını ve finansal istikrarını olumsuz etkileyebilecek beklenmedik risklerin en aza indirilmesini amaçlamaktadır.

İÇ DENETİM SİSTEMİNİN İŞLEYİŞİ

Teftiş Kurulu Başkanlığı iç kontrol ve risk yönetimi dahil, Bankanın bütün Genel Müdürlük birimleri ile yurt içi ve yurt dışı şubelerin ve kontrolü altındaki iştiraklerin yürüttüğü faaliyetlerin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütülüp yürütülmediğini risk odaklı denetim anlayışı çerçevesinde kontrol etmekte, Banka Üst Yönetimini bilgilendirerek, Üst Yönetimin karar verme süreçlerine katkıda bulunacak nitelikte çalışmalarını sürdürmektedir.

Kadrosunda 174 müfettiş bulunan ve uluslararası iç denetim standartları doğrultusunda faaliyet gösteren Teftiş Kurulu, 2012 yılı içerisinde Banka faaliyetlerinin tabi oldukları süreçlere uygunluklarının denetlenmesinin yanı sıra, asli süreçleri oluşturan işlem adımlarının etkinliklerini, verimliliklerini ve tali süreçleri de denetlemek suretiyle değerlendirmeye tabi tutmuştur. Ayrıca, BDDK tarafından yayınlanan Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerine İlişkin Düzenlemelerde belirtilen süreçler de Banka uygulamaları doğrultusunda Bilgi Teknolojileri Müfettişleri tarafından denetlenmiştir.

Banka sistemine entegre edilmiş raporlama yapısı kullanılarak gerçekleştirilen yerinde denetimler haricinde, Teftiş Kurulu Başkanlığı bünyesinde faaliyet gösteren ve uyguladığı senaryo analizleri ile hem gerçekleşmiş usulsüzlükleri tespit eden hem de gerçekleşmesi muhtemel usulsüzlüklerin önlenmesi bakımından caydırıcı bir etkiye sahip olan Merkezden Denetim Ekibi, bu yönleriyle Teftiş Kurulu faaliyetlerine katkı sağlamaya devam etmektedir.

Müfettişler tarafından gerçekleştirilen denetim çalışmaları esnasında, bölgesel anlamda önemli sektörlerin tanıtılması, bunlara ilişkin özellikle kredi portföyü açısından mevcut ve/veya ileride ortaya çıkabilecek risk ve fırsatlarla ilgili olarak hızlı bir şekilde karar alınması amacıyla tasarlanan tespit ve öneri çalışmalarına devam edilmiştir.

Ayrıca, Kurul Üyelerimiz 2012 yılı içerisinde şubelerde verdikleri yerinde eğitimler kanalıyla personelimizin uygulamaya yönelik bilgi seviyesini artırmaya çalışmıştır. Öte yandan, periyodik olarak farklı birimlerde denetim faaliyetinde bulunarak mesleki bilgi ve tecrübelerini sürekli olarak artırma imkânına sahip olan Müfettişler, kişisel ve mesleki konulardaki gelişimlerine katkıda bulunmak amacıyla belirli aralıklarla eğitime tabi tutulmuşlardır. Bu kapsamda her kıdemdeki kurul üyesinin alacağı eğitimler belirlenerek hazırlanan eğitim kataloğunun uygulanmasına 2012 yılında da devam edilmiş, ayrıca yıl boyunca Kurul Üyelerinin Banka dışında düzenlenen birçok toplantı, konferans ve seminere katılımı sağlanmıştır.

Bankanın nitelikli ve kaliteli insan gücüne önemli katkılar sağlamayı hedef ve ilke edinen Teftiş Kurulu, 2012 yılı içerisinde Kurul Üyelerinin yoğun bir şekilde idari göreve geçişini sağlamış; böylelikle Bankanın çeşitli yurt içi ve yurt dışı Şubeler, Bölge Yöneticilikleri ile Genel Müdürlük Birimlerinin inceleme ve denetiminde bulunmuş deneyimli üyeleri yine farklı coğrafya ve özellikteki Bankamız birimlerine idari anlamda hizmet vermeye devam etmiştir. Öte yandan alım süreci tamamlanan Müfettiş Yardımcılarının da 2013 yılı başında göreve başlaması hedeflenmiştir.

Bankamız organizasyon yapısındaki değişiklikler, kredi kararlarında devreye alınan modüller ve merkezi tahsis yapıları ile Operasyon Merkezi'nin hayata geçirilmesiyle oluşan sistematik farklılıkların Teftiş Kurulu bünyesinde değerlendirilerek denetim sisteminde yapılması planlanan değişikliklere ilişkin çalışmalara ise devam edilmektedir.

Teftiş Kurulu önümüzdeki dönemde de, Bankamız Üst Yönetimince belirlenen hedef ve politikalar doğrultusunda ve modern denetim anlayışı çerçevesinde hazırlanacak iç denetim planının icrası ve sonuçlarının Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna raporlanması ve denetim raporlarına istinaden alınacak önlemlerin izlenmesi faaliyetlerini yüksek sorumluluk ve görev bilinci içerisinde sürdürmeye devam edecektir.

İÇ KONTROL VE RİSK YÖNETİMİ GRUP BAŞKANLIĞI

İÇ KONTROL SİSTEMİNİN İŞLEYİŞİ

İç Kontrol faaliyetleri, “Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik” kapsamında, yurt içi ve yurt dışı Şubeler, Bölge Yöneticilikleri ile Genel Müdürlük Birimlerinin faaliyetlerini kapsayacak şekilde yapılandırılmış olup, Bankamız gereksinimleri doğrultusunda sürekli revize edilmektedir.

Şubelere ilişkin kontrol programları; risk yönetimi bölümü tarafından hazırlanan şubeler risk haritası çerçevesinde, şube ölçekleri, işlem hacimleri, kredi tutarlarındaki değişimler ve önceki kontrol dönemine ilişkin sonuçlar gibi 135 farklı kriter ve Teftiş Kurulu Başkanlığı kontrol programı dikkate alınarak üçer aylık dönemlerde hazırlanmakta ve Komitemizin onayı ile yürürlüğe girmektedir. Program çerçevesinde her üç aylık dönemde ortalama 950 şubenin kontrolü gerçekleştirilmektedir.

Genel Müdürlük Birimlerinin kontrol periyotları, Birimlerin işlevleri ve taşıdıkları riskler, Birimlerin görev tanımları ve Banka bilançosuna etkileri dikkate alınarak belirlenmekte ve ihtiyaçlar doğrultusunda revize edilmektedir.

Bankaların İç Sistemleri Hakkındaki Yönetmeliğin 9/3 maddesinde yer alan; “İç kontrol sistemi, bankanın yurt içi ve yurt dışı şubeleri ile genel müdürlük birimlerini, konsolidasyona tabi ortaklıklarını ve tüm faaliyetlerini kapsayacak şekilde yapılandırılır.” hükmü gereğince yurt dışında bulunan tüm şubelerimizde iç kontrol faaliyeti, yıllık olarak hazırlanan ve Komitemizce onaylanan kontrol planları doğrultusunda yürütülmektedir.

Yürütülen kontrol faaliyetleri neticesinde düzenlenen raporlarda yer alan bulgular belirli başlıklar altında toplanarak ilgili Birimler ve Üst Yönetim ile paylaşılmaktadır.

Bankamızda yeni hizmet modeline geçilmiş olması, bireysel kredilerde merkezi tahsis yapısı ile diğer kredilerin tahsisinde yeni modüllerin uygulamaya alınması ve operasyonların merkezileştirilmesi neticesinde, manuel işlemler büyük oranda sistem üzerine taşınmış olup, halen manuel yürüten işlemlerin ise sistemsel yapıya entegre edilmesine yönelik faaliyetler devam etmektedir. Bu uygulamalar kapsamında, devreye alınan sistemsel kontroller ile birlikte merkezi kontroller de artacağından, sahada görevli İç Kontrolörlerin operasyonel yüklerinin azalacağı öngörülmektedir.

Yürütülen kontrol faaliyetleri kapsamında tespit edilerek üzerinde detaylı inceleme yapılmasının gerekli olduğuna kanaat getirilen hususlarda, mahallinde görevli İç Kontrolörler tarafından ön inceleme yapılması uygulamasına 2012 yılında da devam edilmiştir. Düzenlenen ön inceleme raporlarına istinaden Banka tarafından alınması gerekli aksiyonların zaman kaybetmeden hayata geçirilmesi ve suistimal şüphesi bulunan işlemlerin ise gerekli inceleme/soruşturmanın yapılabilmesini teminen Teftiş Kurulu Başkanlığı ile paylaşılması sağlanmıştır.

Bu hususlara ilave olarak, Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmeliğin 18. maddesi çerçevesinde uyum kontrolleri faaliyetleri de iç kontrol bünyesinde yürütülmekte olup, bu kapsamda Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetleri ile yeni işlem ve ürünlerin, Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, Banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumu kontrol edilmektedir. Ayrıca, uyum kontrolleri kapsamında Banka içinde düzenlenen ya da değiştirilen mevzuat da incelenmekte ve oluşan görüşlerin ilgili Birimlerle paylaşılması sağlanmaktadır.

Denetim Komitesinin İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri

Kontrol faaliyetlerinin yanı sıra, İç Kontrolörler tarafından Banka'da yürütülen faaliyetlere ilişkin süreçlerin iyileştirilmesi ve muhtemel risklerin önlenmesine yönelik olarak öneri raporu düzenlenmesi uygulaması da devam ettirilmiştir. Bu uygulama ile risklerin önceden tespit edilerek önlenmesi, süreçlerin iyileştirilerek rekabet ortamına uyum ve müşteri memnuniyetinin sağlanması ile birlikte, maliyet azaltıcı tedbirlerin alınması amaçlanmaktadır.

Temel görevler olarak sayılabilecek yukarıdaki faaliyetlerin yanı sıra, İç Kontrolörlerin idari göreve geçişleri teşvik edilmekte olup, bu kapsamda 2012 yılında 37 İç Kontrolörün idari göreve geçişi sağlanarak Bankanın idari personel kadrosuna nitelikli insan kaynağı sağlama fonksiyonu sürdürülmüştür. Bunun yanı sıra, idari göreve geçen İç Kontrolörlerin yerine yetiştirilmek ve İç Kontrolör kadrosunun dinamikliğini sürdürmesini sağlamak üzere açıktan 36 İç Kontrolör Yardımcısı alınmasına karar verilmiştir.

Özetle iç kontrol faaliyetleri, kapsam ve uygulanan yöntem yönüyle Banka'nın ana hedef ve stratejileri ile uyumlu bir şekilde yürütülmektedir. Bununla birlikte, değişen risk algısı ve yeni hizmet modeline geçiş sonrasında, değişen strateji ve koşullara uyumun zaman kaybedilmeden sağlanmasını teminen proaktif bir yapı benimsenmiştir. Benimsenen proaktif yapı sayesinde Banka faaliyetlerinin sektör normlarının üzerinde, gerek iç gerekse dış mevzuat ve rekabet koşulları ile uyumlu bir şekilde yürütülmesine katkı sağlanmıştır.

RİSK YÖNETİMİ SİSTEMİNİN İŞLEYİŞİ

Bankamızın risk yönetimi faaliyetlerindeki temel yaklaşımı, Banka bütününde risk kültürünün yerleştirilmesi, hem sistem, hem de insan kaynağının sürekli olarak iyileştirilmesi suretiyle, risk yönetimi fonksiyonunun en iyi uygulamalara yaklaştırılmasıdır. Risk yönetimi sistemi çerçevesinde yürütülen faaliyetlerin, her bir risk türünün ilişkili olduğu faaliyet koluna dâhil olan birimlerin katkıları ile eşgüdüm halinde yürütülmesinin sağlanmasına özen gösterilmektedir.

Risk yönetimi faaliyetleri; kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk ve bilanço riskleri (bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ve likidite riski) temel başlıklarını kapsamakta olup, nihai hedef uluslararası en iyi uygulamalara uyum sağlanmasıdır.

Kredi riski yönetimi faaliyetleri çerçevesinde, Basel II ile uyumlu yöntemler kullanılarak kredi riskinin tanımlanması, ölçümü, izlenmesi ve raporlanmasına yönelik çalışmalar yürütülmektedir. Bu bağlamda, 01.07.2012 tarihi itibarıyla Basel II Standart Yaklaşım kullanılmak suretiyle yasal raporlama süreci başlamıştır. Kredi riskine esas tutar hesaplaması solo bazda aylık ve konsolide bazda 3 aylık olarak BDDK'ya raporlanmaktadır. Bankamızda ileri ölçüm yöntemleriyle bağlantılı olarak kredi değerliliğinin ölçülmesi konusunda faaliyetler devam etmektedir. Bu kapsamda, farklı kredi portföylerine yönelik olarak kullanılan derecelendirme modellerinin sonuçları üzerinde çalışmalar yürütülmektedir. Söz konusu derecelendirme modellerinin istatistiksel yöntemlerle doğruluğunun ve performansının ölçümüne yönelik validasyon çalışmaları gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, Yönetim Kurulu onaylı kredi riski limitleri takip edilmekte, kredilerin takibe dönüşüm oranlarına ilişkin senaryo analizi ve stres testi yapılmasına yönelik çalışmalar devam etmektedir.

Operasyonel risk yönetimi faaliyetleri kapsamında, operasyonel risklerin tanımlanması, sınıflandırılması, ölçülmesi ve analiz edilmesi faaliyetleri yürütülmektedir. Finart ortamındaki operasyonel risk kayıp veri tabanı ile operasyonel risk olaylarının takibi sağlanmaktadır. Bilgi teknolojilerinden kaynaklanan riskler ve alınan aksiyonlar takip edilmektedir. Şubelerimizin risklilik düzeylerinin belirlenmesi amacıyla İç Kontrol denetim programında kullanılmak üzere Operasyonel Risk Haritası hazırlanmaktadır. Ayrıca, destek hizmeti aldığımız kuruluşlar için BDDK'nın yürürlükteki düzenlemeleri çerçevesinde risklilik değerlendirmeleri yapılmaktadır.

Piyasa ve bilanço riskleri yönetimi faaliyetleri kapsamında; piyasa riski, likidite riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ölçme, analiz, limitleme, raporlama ve izleme faaliyetleri yürütülmekte, yapılan analizler stres testi ile desteklenmektedir.

Bankamızın maruz olduğu riskler dolayısıyla karşı karşıya kalabileceği zarar ile uyumlu bir özkaynak tutarının tespiti amacıyla, ekonomik sermaye yaklaşımı ile sermaye yeterliliği değerlendirmeleri yapılmakta, sonuçlar üst yönetime raporlanmaktadır.

Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında yürütülen analizlerin sonuçları ve risk göstergeleri altı aylık periyotlarda Yönetim Kurulu'na ve Komitemize; aylık, haftalık ve günlük periyotlarda icracı birimlere ve iç sistem birimlerine raporlanmaktadır.

Tüm risk türlerine yönelik yürütülen faaliyetlerin, uluslararası alanda kabul gören gelişmiş risk yönetim tekniklerine dayalı olarak sürdürülmesine ve bu faaliyetlerin Bankanın stratejik karar alma süreçlerinin ayrılmaz bir parçası olarak yürütülmesine yeni faaliyet döneminde de devam edilecektir.



Feyzi ÇUTUR
Denetim Komitesi Üyesi



Muharrem KARSLI
Yönetim Kurulu Başkanı
Denetim Komitesi Üyesi

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Şartlı Görüşün Dayanağı:

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Bölüm II. Not 7.ç1'de belirtildiği üzere, bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan ve 625.500 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde gider yazılan toplam 755.500 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, yukarıda şartlı görüşün dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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



Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi
İstanbul, 14 Şubat 2013

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yılsunu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan yılsunu finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe Bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.



Muharrem KARSLI
Yönetim Kurulu Başkanı,
Denetim Komitesi Üyesi



Hüseyin AYDIN
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür



Feyzi ÇUTUR
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi



Cem İNAL
Finansal Koordinasyon
Genel Müdür Yardımcısı



Atakan BEKTAŞ
Raporlama Yönetimi
Bölüm Başkan V.

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

Ad-Soyad/Unvan: Tuncay KAMIŞ/Dış Raporlama Yetkilisi

Tel No: 0312 584 47 59

İçindekiler

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I.	BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ	98
II.	BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA	98
III.	BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA	98
IV.	BANKA'DA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	99
V.	BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ	99

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	BİLANÇO	100
II.	NAZIM HESAPLAR TABLOSU	102
III.	GELİR TABLOSU	104
IV.	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO	105
V.	ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	106
VI.	NAKİT AKIŞ TABLOSU	110
VII.	KÂR DAĞITIM TABLOSU	111

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	112
II.	FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	112
III.	İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	113
IV.	VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	113
V.	FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	114
VI.	ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	114
VII.	FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	114
VIII.	FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	116
IX.	FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	116
X.	SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALAR VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	116
XI.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR	117
XII.	ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	117
XIII.	MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	117
XIV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	118
XV.	KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	118
XVI.	ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	119
XVII.	VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	120
XVIII.	BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR	121
XIX.	İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	121

	Sayfa No
XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	121
XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	121
XXII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR	121
XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	122
XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	122
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM	
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER	
I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	122
II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	126
III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	136
IV. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	138
V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	139
VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	141
VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	145
VIII. RİSK YÖNETİM HEDEF VE POLİTİKALARI	150
IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	152
X. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞER İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	155
XI. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	156
BEŞİNCİ BÖLÜM	
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	
I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	157
II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	176
III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	184
IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	188
V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	194
VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	195
VII. BANKA'NIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	196
VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	197
IX. BANKA'NIN YURTDIŞI, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	198
ALTINCI BÖLÜM	
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	
I. BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR	199
YEDİNCİ BÖLÜM	
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	
I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR	199
II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	199

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

II. BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Banka'nın tek hissedarı Hazine'dir.

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

İsmi	Görevi
Yönetim Kurulu Üyeleri	
Muharrem KARSLI	Başkan
Hüseyin AYDIN	Genel Müdür ve Üye
Yusuf DAĞCAN	Başkan Vekili ve Üye
Erdal ERDEM	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
Metin ÖZDEMİR	Üye
Mustafa ÇETİN	Üye
Salim ALKAN	Üye
Denetim Komitesi Üyeleri	
Muharrem KARSLI	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
Genel Müdür Yardımcıları	
Ali TOKER	İnsan Kaynakları
Alpaslan ÇAKAR	Operasyonel İşlemler
Bilgehan KURU	Hazine ve Strateji Yönetimi
Cem İNAL	Finansal Koordinasyon
Mehmet Cengiz GÖĞEBAKAN	Kredi Politikaları
Musa ARDA	Kredi Tahsis ve Yönetimi
Osman ARSLAN	Uluslararası Bankacılık ve Ortaklıklar
Ömer Muzaffer BAKTIR	Pazarlama
Yunus Uygur KOCAOĞLU *	Bilgi Teknolojileri Yönetimi
Grup Başkanı	
Bülent YALIM	İç Kontrol ve Risk Yönetimi Grubu

* 25 Aralık 2012 tarih ve 34 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile atanmış, 16 Ocak 2013 tarihinde göreve başlamıştır.

Banka yöneticilerinin sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranı %	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Hazine	2.500.000	100	2.500.000	-

Banka'nın tek hissedarı Hazine'dir.

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

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

Banka, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, yurt içinde 5 kurumsal şube, 27 ticari şube, 77 girişimci şube, 1.316 şube, 32 büro, 31 özel işlem merkezi, 2 mobil araç olmak üzere toplam 1.490 şube (31 Aralık 2011: 1.373 yurt içi şube, 27 büro, 32 özel işlem merkezi, 2 mobil şube olmak üzere toplam 1.434 şube), yurt dışında 16 şube ve 8 altşube (ABD'de New York, İngiltere'de Londra, Gürcistan'da Tiflis, Irak'ta Bağdat ve Erbil, Yunanistan'da Atina, Gümölcine, İskeçe ve Rodos Şubeleri, Bulgaristan'da Sofya Şubesi ile Filibe/Plovdiv, Kırgızca ve Varna Altşubeleri, Suudi Arabistan'da Cidde Şubesi, KKTC'de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa ve Gönyeli Şubeleri ile Akdoğan, Yakın Doğu Üniversitesi, Karaoğlanoğlu, Çatalköy ve İskele Altşubeleri) olmak üzere toplam 24 ve genel toplamda 1.514 şubesinin yanı sıra İran'da Tahran Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir.

Banka, kredi kartı hamillerine taksit ve puan avantajı sağlamak ve kredi kartlarının Maximum uygulamasına dahil tüm üye işyerlerinde Maximum kredi kartı özellikleri ile kullanılmasına olanaklı hale getirmek amacı ile 22 Ocak 2007 tarihinde T. İş Bankası A.Ş. ile bir anlaşma imzalamıştır. Bu anlaşma ile Ziraat Bankası Maximum üye işyeri kaydetme hakkı elde etmiştir. İki banka arası işlem trafiği Bankalararası Kart Merkezi tarafından yönetilmektedir.

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

III. GELİR TABLOSU

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 ve 2011 Tarihleri İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

I. BİLANÇO		Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Cari Dönem (31/12/2012)			Önceki Dönem (31/12/2011)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
	AKTİF KALEMLER							
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	5.908.268	14.805.063	20.713.331	6.318.336	7.954.038	14.272.374
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	16.956	129.261	146.217	92.992	40.604	133.596
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		16.956	129.261	146.217	92.992	40.604	133.596
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		9.068	4.582	13.650	42.289	14.139	56.428
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		7.888	124.679	132.567	50.703	26.465	77.168
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(3)	45.116	1.888.355	1.933.471	61.040	1.259.419	1.320.459
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	33.500.459	4.567.558	38.068.017	33.842.067	4.285.716	38.127.783
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		141.489	118.064	259.553	123.809	93.586	217.395
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		33.357.334	4.337.465	37.694.799	33.718.258	4.020.659	37.738.917
5.3	Diğer Menkul Değerler		1.636	112.029	113.665	-	171.471	171.471
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	63.983.499	7.442.980	71.426.479	64.330.044	7.099.931	71.429.975
6.1	Krediler ve Alacaklar		63.188.677	7.441.617	70.630.294	64.073.451	7.099.809	71.173.260
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		4.994	207.713	212.707	14.193	264.996	279.189
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		63.183.683	7.233.904	70.417.587	64.059.258	6.834.813	70.894.071
6.2	Takipteki Krediler		2.040.802	16.751	2.057.553	850.293	12.748	863.041
6.3	Özel Karşılıklar (-)		1.245.980	15.388	1.261.368	593.700	12.626	606.326
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	23.030.009	4.224.816	27.254.825	27.600.761	4.903.436	32.504.197
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		23.020.788	4.224.308	27.245.096	27.592.135	4.902.915	32.495.050
8.2	Diğer Menkul Değerler		9.221	508	9.729	8.626	521	9.147
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(7)	65.452	-	65.452	59.806	-	59.806
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		65.452	-	65.452	59.806	-	59.806
9.2.1	Mali İştirakler		59.386	-	59.386	53.781	-	53.781
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		6.066	-	6.066	6.025	-	6.025
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	183.360	710.374	893.734	123.000	576.949	699.949
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		176.127	710.374	886.501	117.279	576.949	694.228
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		7.233	-	7.233	5.721	-	5.721
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	74.926	74.926	-	50.359	50.359
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	74.926	74.926	-	50.359	50.359
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	74.926	74.926	-	50.359	50.359
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	924.132	7.224	931.356	921.322	9.176	930.498
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	54.780	6.636	61.416	52.614	11.363	63.977
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		54.780	6.636	61.416	52.614	11.363	63.977
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI		224.079	-	224.079	281.913	-	281.913
17.1	Cari Vergi Varlığı		321	-	321	211	-	211
17.2	Ertelemiş Vergi Varlığı		223.758	-	223.758	281.702	-	281.702
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	66.049	-	66.049	51.882	-	51.882
18.1	Satış Amaçlı		66.049	-	66.049	51.882	-	51.882
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	Diğer Aktifler	(17)	972.816	35.589	1.008.405	703.217	51.157	754.374
	AKTİF TOPLAMI		128.974.975	33.892.782	162.867.757	134.438.994	26.242.148	160.681.142

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 ve 2011 Tarihleri İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

I. BİLANÇO		Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Cari Dönem (31/12/2012)			Önceki Dönem (31/12/2011)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
PASIF KALEMLER								
I.	MEVDUAT	(1)	92.330.087	26.636.217	118.966.304	89.189.709	23.876.973	113.066.682
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		794.137	138.305	932.442	1.066.830	108.861	1.175.691
1.2	Diğer		91.535.950	26.497.912	118.033.862	88.122.879	23.768.112	111.890.991
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	38.987	16.561	55.548	29.853	9.968	39.821
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	864.946	2.207.493	3.072.439	65.526	487.956	553.482
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		5.577.693	5.584.781	11.162.474	23.319.266	2.468.904	25.788.170
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	871.449	871.449
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		5.577.693	5.584.781	11.162.474	23.319.266	1.597.455	24.916.721
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		1.943.988	-	1.943.988	-	-	-
5.1	Bonolar		1.764.858	-	1.764.858	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		179.130	-	179.130	-	-	-
VI.	FONLAR		4.292.229	-	4.292.229	3.871.136	-	3.871.136
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		4.292.229	-	4.292.229	3.871.136	-	3.871.136
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		849.575	307.908	1.157.483	688.700	199.156	887.856
VIII.	DiĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	1.180.753	352.446	1.533.199	794.385	340.473	1.134.858
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	287	287	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	297	297	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	10	10	-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(7)	2.996.158	5.881	3.002.039	1.886.463	5.973	1.892.436
12.1	Genel Karşılıklar		1.204.127	612	1.204.739	977.551	139	977.690
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		774.200	-	774.200	656.600	-	656.600
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		1.017.831	5.269	1.023.100	252.312	5.834	258.146
XIII.	VERGİ BORCU	(8)	513.973	304	514.277	269.111	337	269.448
13.1	Cari Vergi Borcu		513.973	304	514.277	269.111	337	269.448
13.2	Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(9)	16.466.387	701.103	17.167.490	13.140.811	36.442	13.177.253
16.1	Ödenmiş Sermaye		2.500.000	-	2.500.000	2.500.000	-	2.500.000
16.2	Sermaye Yedekleri		1.072.419	701.103	1.773.522	150.032	36.442	186.474
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		477.484	701.103	1.178.587	(410.811)	36.442	(374.369)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		17.369	-	17.369	17.361	-	17.361
16.2.8	Risikten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		577.566	-	577.566	543.482	-	543.482
16.3	Kâr Yedekleri		10.083.742	-	10.083.742	8.230.307	-	8.230.307
16.3.1	Yasal Yedekler		2.408.490	-	2.408.490	2.290.756	-	2.290.756
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		7.041.211	-	7.041.211	5.305.510	-	5.305.510
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		634.041	-	634.041	634.041	-	634.041
16.4	Kâr veya Zarar		2.810.226	-	2.810.226	2.260.472	-	2.260.472
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		159.798	-	159.798	159.798	-	159.798
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		2.650.428	-	2.650.428	2.100.674	-	2.100.674
PASIF TOPLAMI			127.054.776	35.812.981	162.867.757	133.254.960	27.426.182	160.681.142

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 ve 2011 Tarihleri İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem (31/12/2012)			Önceki Dönem (31/12/2011)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	(1),(3)	54.150.267	40.389.162	94.539.429	36.255.578	21.183.840	57.439.418
I.	GARANTİ VE KEFALETLER		5.529.664	9.863.890	15.393.554	4.046.543	7.932.118	11.978.661
1.1	Teminat Mektupları		5.464.619	6.623.113	12.087.732	4.044.509	5.922.741	9.967.250
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		379.750	6.132.611	6.512.361	392.196	5.600.700	5.992.896
1.1.2	Diş Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		4.281.844	-	4.281.844	2.959.563	-	2.959.563
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		803.025	490.502	1.293.527	692.750	322.041	1.014.791
1.2	Banka Kredileri		5.363	953.966	959.329	2.000	371.588	373.588
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		5.363	941.199	946.562	-	6.354	6.354
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	12.767	12.767	2.000	365.234	367.234
1.3	Akreditifler		59.682	2.286.811	2.346.493	34	1.637.789	1.637.823
1.3.1	Belgeli Akreditifler		59.682	2.225.671	2.285.353	34	1.637.789	1.637.823
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	61.140	61.140	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(1),(3)	47.181.489	20.634.722	67.816.211	30.945.781	8.304.720	39.250.501
2.1	Cayılmaz Taahhütler		8.097.722	828.020	8.925.742	7.755.616	974.747	8.730.363
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri		115.642	328.248	443.890	268.644	367.070	635.714
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	1.000	-	1.000
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		11	141.006	141.017	143	-	143
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		2.410.263	-	2.410.263	2.461.000	-	2.461.000
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		3.813.950	-	3.813.950	3.822.106	-	3.822.106
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		10.985	-	10.985	8.131	-	8.131
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılmaz Taahhütler		1.746.871	358.766	2.105.637	1.194.592	607.677	1.802.269
2.2	Cayılabilir Taahhütler		39.083.767	19.806.702	58.890.469	23.190.165	7.329.973	30.520.138
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		39.083.755	19.806.702	58.890.457	23.189.863	7.329.973	30.519.836
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		12	-	12	302	-	302
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	1.439.114	9.890.550	11.329.664	1.263.254	4.947.002	6.210.256
3.1	Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		1.439.114	9.890.550	11.329.664	1.263.254	4.947.002	6.210.256
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		7.225	105.117	112.342	133.195	134.512	267.707
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3.611	52.564	56.175	66.617	67.248	133.865
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		3.614	52.553	56.167	66.578	67.264	133.842
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		1.431.889	9.785.433	11.217.322	1.130.059	4.812.490	5.942.549

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 ve 2011 Tarihleri İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem (31/12/2012)			Önceki Dönem (31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri	664	5.666.087	5.666.751	-	2.977.218	2.977.218
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri	1.431.225	4.119.346	5.550.571	1.130.059	1.835.272	2.965.331
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer	-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	230.375.194	15.136.640	245.511.834	212.862.987	14.045.181	226.908.168
IV.	EMANET KIYMETLER	30.302.721	2.549.943	32.852.664	21.201.775	1.362.383	22.564.158
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler	10.785.482	1.298.862	12.084.344	3.561.620	1.133.079	4.694.699
4.3	Tahsile Alınan Çekler	942.646	22.480	965.126	977.787	14.781	992.568
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler	2.627.395	132.381	2.759.776	2.770.680	143.105	2.913.785
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	8.879	-	8.879	8.893	-	8.893
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	15.722.252	90	15.722.342	13.672.892	93	13.672.985
4.7	Diğer Emanet Kıymetler	214.418	1.096.130	1.310.548	208.254	71.325	279.579
4.8	Emanet Kıymet Alanlar	1.649	-	1.649	1.649	-	1.649
V.	REHİNLİ KIYMETLER	200.065.042	12.000.385	212.065.427	191.661.212	12.598.473	204.259.685
5.1	Menkul Kıymetler	513.623	37.418	551.041	264.618	38.111	302.729
5.2	Teminat Senetleri	8.060.791	291.639	8.352.430	24.543.558	4.242.379	28.785.937
5.3	Emtia	1.249.249	13.603	1.262.852	1.249.461	14.118	1.263.579
5.4	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul	177.629.793	9.318.980	186.948.773	154.386.204	6.685.510	161.071.714
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler	12.606.377	2.331.916	14.938.293	11.212.162	1.611.171	12.823.333
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar	5.209	6.829	12.038	5.209	7.184	12.393
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	7.431	586.312	593.743	-	84.325	84.325
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		284.525.461	55.525.802	340.051.263	249.118.565	35.229.021	284.347.586

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 ve 2011 Tarihleri İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

III. GELİR TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 1/1-31/12/2012	Önceki Dönem 1/1-31/12/2011
GELİR VE GİDER KALEMLERİ				
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	14.810.669	13.706.442
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		8.665.298	7.392.119
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1.635	1.650
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		23.933	34.657
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		5	38
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		6.110.808	6.265.869
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		2.887	9.571
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		3.182.466	3.202.880
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		2.925.455	3.053.418
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		8.990	12.109
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	7.909.759	8.464.864
2.1	Mevduata Verilen Faizler		6.299.506	7.348.651
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		74.691	6.583
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.381.016	1.088.513
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		135.102	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		19.444	21.117
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		6.900.910	5.241.578
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		752.112	625.613
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		932.416	773.958
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		62.102	45.158
4.1.2	Diğer		870.314	728.800
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		180.304	148.345
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		26	12
4.2.2	Diğer		180.278	148.333
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	98.068	31.788
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(4)	(51.613)	(61.453)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		64.555	93.140
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	(5)	(46.158)	291.574
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(70.010)	(446.167)
VII.	Diğer Faaliyet Gelirleri	(6)	428.801	372.414
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		8.128.278	6.209.940
IX.	KREDİ VE DiĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(7)	1.795.213	807.997
X.	DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(8)	2.828.340	2.622.439
XI.	NET FAALİYET KÂRİ/ZARARI (VIII-IX-X)		3.504.725	2.779.504
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRİ/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(9)	3.504.725	2.779.504
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(10)	(854.297)	(678.830)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(1.142.233)	(314.816)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		287.936	(364.014)
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(11)	2.650.428	2.100.674
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-
XXIII.	NET DÖNEM KÂRİ/ZARARI (XVII+XXII)	(12)	2.650.428	2.100.674
	Hisse Başına Kâr/Zarar		1,060	0,840

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 ve 2011 Tarihleri İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO		
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Cari Dönem (31/12/2012)	Önceki Dönem (31/12/2011)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	2.476.170	(320.948)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	(15.634)	(17.038)
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	93.907	(216)
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(345.882)	85.332
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	2.208.561	(252.870)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	(655.605)	(1.050.107)
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	(667.102)	(1.055.826)
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	11.497	5.719
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	1.552.956	(1.302.977)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

31 Aralık 2011	Dipnot (Beşinci Bölüm V)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.500.000	543.482	-	-	2.012.298
	Dönem İçindeki Değişimler					
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-
12.1	Nakden	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-
XVIII.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	278.458
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	278.458
18.3	Diğer	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)	2.500.000	543.482	-	-	2.290.756

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

31 Aralık 2012	Dipnot (Beşinci Bölüm V)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.500.000	543.482	-	-	2.290.756
	Dönem İçindeki Değişimler					
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları	-	34.084	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-
12.1	Nakden	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-
XVIII.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	117.734
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	117.734
18.3	Diğer	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)	2.500.000	577.566	-	-	2.408.490

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 ve 2011 Tarihleri İtibarıyla Konsolide Olmayan Nakit Akış Tabloları

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Cari Dönem (31/12/2012)	Önceki Dönem (31/12/2011)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		3.652.117	2.826.818
1.1.1	Alınan Faizler		13.544.903	14.662.653
1.1.2	Ödenen Faizler		(7.950.104)	(8.515.062)
1.1.3	Alınan Temettüleri		98.068	31.788
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		932.492	772.430
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		675.334	692.076
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		749.391	823.027
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1.361.181)	(2.366.768)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1.121.543)	(651.052)
1.1.9	Diğer		(1.915.243)	(2.622.274)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(13.018.769)	(9.835.062)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		41.742	148.418
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yanstılan Olarak Sınıflandırılan FV'lardaki Net (Artış)/Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(6.978.913)	(5.297.641)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(717.893)	(13.786.911)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(346.281)	(189.121)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(10.774.655)	21.717.650
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		2.112.603	(13.610.193)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		2.495.280	452.364
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		1.149.348	730.372
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(9.366.652)	(7.008.244)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		7.964.569	2.866.552
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(30.213)	(78.697)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(59.728)	(181.265)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		68.672	32.217
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(10.939.205)	(51.478.756)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		13.048.221	50.861.760
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(178.529)	(4.373.548)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		5.222.077	9.003.719
2.9	Diğer		833.274	(918.878)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		1.656.341	(1.078.596)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		1.903.580	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(247.239)	(1.078.595)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	(1)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(182.399)	606.441
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		71.859	(4.613.847)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	7.687.992	12.301.839
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	7.759.851	7.687.992

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 ve 2011 Tarihleri İtibariyle Konsolide Olmayan Kâr Dağıtım Tabloları

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

VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU ⁽¹⁾		Cari Dönem (31/12/2012)	Önceki Dönem ⁽²⁾ (31/12/2011)
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1	Dönem Kârı	3.504.725	2.779.504
1.2	Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler (-) ⁽³⁾	1.142.233	678.830
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	1.142.233	314.816
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	364.014
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	2.362.492	2.100.674
1.3	Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4	Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	118.125	105.034
1.5	Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	2.244.367	1.995.640
1.6	Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	125.000
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	Personele Temettü (-)	-	122.239
1.8	Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara İkinci Temettü (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	12.700
1.11	Statü Yedekleri (-)	-	-
1.12	Olağanüstü Yedekler	-	1.735.701
1.13	Diğer Yedekler	-	-
1.14	Özel Fonlar	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2	İkinci Tertip Yasal Yedekler (-)	-	-
2.3	Ortaklara Pay (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	Personele Pay (-)	-	-
2.5	Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	1,0601	0,8403
3.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	84,03
3.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	0,05
4.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	5,00
4.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

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

⁽²⁾ Önceki döneme ilişkin kâr dağıtım tablosu 31 Aralık 2011 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayımlandığı tarihten sonra Olağan Genel Kurul kararı ile kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir.

⁽³⁾ Döneme ilişkin 287.936 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri kâr dağıtımına konu edilmemiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanmıştır.

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla finansal tablolar 31 Aralık 2011 tarihli bağımsız denetimden geçmiş bakiyeler ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

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

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

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

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

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

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

Banka'nın piyasaya olan borç tutarının, toplam yükümlülükleri içerisindeki payının az olması, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası ("İMKB"), T.C. Merkez Bankası, Para Piyasası veya Bankalararası Para Piyasası gibi kısa vadeli piyasalardan gerektiğinde kolaylıkla

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

borçlanabilmesine imkân tanımaktadır. Likidite krizi olarak adlandırılacak bir durumun ortaya çıkması halinde, Banka'nın yaygın şube ağına sahip bir kamu bankası olmasına bağlı olarak mevduatlarının böyle bir durumdan önemli ölçüde etkilenmeyeceği varsayılmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Türev finansal araçlar sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeriyle muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Finansal varlıkların alım-satım işlemleri teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

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

Banka'da, "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı finansal varlıklar olup piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

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

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

b. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar grubunda sınıflandırılan menkul kıymetler erken itfa kapsamında değişim-geri alım ihalelerine veya iade işlemlerine tabi tutulabilmektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

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

c. Krediler ve alacaklar:

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

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

Banka, krediler ve diğer alacakları için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" "Yönetmelik", çerçevesinde özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Diğer taraftan, önceki dönemlerde Yönetmelikte belirtilen asgari oranlar ve ihtiyatlılık ilkesi göz önünde bulundurularak bu tür kredilerin teminatları dikkate alınmadan özel karşılık ayrılmaktayken, mevcut takipteki kredileri için ayrılan özel karşılık tutarları yeniden değerlendirilmiş ve 29 Haziran 2012 tarihli Genel Müdürlük Makam Onayı ile Yönetmeliğin 10'uncu maddesinin 8'inci fıkrasında belirtilen "Banka tarafından Türkiye Muhasebe Standartları Kurulunun 16.01.2005 tarih ve 25702 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Tablolarda Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkında Tebliğ'de belirtilen güvenilirlik ve ihtiyatlılık varsayımları esas alınarak, teminat tutarı dikkate alınmaksızın donuk alacağın sınıflandırıldığı grup için geçerli olan özel karşılık oranlarından az olmamak kaydıyla, söz konusu donuk alacak tutarının tamamına kadar özel karşılık ayrılabilir" hükmünü de dikkate almak suretiyle donuk alacaklar için ayrılması gerekli olan özel karşılık oranlarına ilişkin tahmininde değişiklik yapmış ve donuk alacakların Üçüncü Gruba alındığı tarihten itibaren %50'si ve Dördüncü ve Beşinci Gruba alındığı tarihten itibaren ise %100'ü oranında özel karşılık hesaplamaya başlamıştır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktarılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" hesabından düşülmektedir.

d. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

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

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Satılmaya hazır finansal varlıklara dair kalıcı değer düşüşü olması durumunda, ilgili TMS hükümleri çerçevesinde, "Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri" hesabının borcuna kaydedilmektedir.

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

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

Banka, krediler ve diğer alacakları, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri doğrultusunda sınıflandırmaktadır.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALAR VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan", "Satılmaya Hazır" veya "Vadeye Kadar Elde Tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin faiz gider reeskontları etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanmaktadır.

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

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

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

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

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal Kiralama

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

Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirilmemektedir.

Operasyonel ("İşletme") Kiralama

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

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, geçmiş bir olaydan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün (hukuki veya zımni) bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmasının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda karşılık ayırmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

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

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

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin kanunen hak edilen izin süresinden düşülmesi suretiyle bulunan kullanılmayan izin gün sayısı üzerinden hesaplanmaktadır.

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

b. Emeklilik Hakları

Bazı Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı Vakfı ("Sandık"), 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Sandık'tan yararlanan kişi sayısı, bağımlılar hariç, 14.060'tır (2011: 14.325 kişi). Bu kişilerin 10.537'si aktif, 3.523'ü pasif üyelerden oluşmaktadır (2011: 10.925 aktif üye, 3.400 pasif üye).

Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 23. maddesi ile Kanun'un yayımını izleyen üç yıl içinde SSK'ya devredilmesine hükmedilmiş, 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Ancak Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih, 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan E.2005/139, K.2007/13 ve K.2007/33 sayılı kararıyla Emekli Sandıklarının Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devrine imkan sağlayan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 23'üncü maddesinin geçici 1'inci maddesinin 1'inci fıkrası iptal edilmiştir.

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

19 Haziran 2008 tarihinde Yeni Kanun'un sandıkların SGK'ya devredilmesini de içeren bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğünün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesi'ne başvuruda bulunulmuştur. Anayasa Mahkemesi, 30 Mart 2011 tarihli toplantısında alınan karar ile, iptal davasını esastan incelemiş ve maddelerin iptali ile yürürlüğün durdurulma istemini reddetmiştir.

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

Diğer taraftan, 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair 6283 sayılı Kanun ile 5510 sayılı Kanunun geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasının ikinci cümlesinde yer alan "iki yıl" ibaresi "dört yıl" şeklinde değiştirilmiştir.

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Banka'nın, sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştirildiği bir varlık bulunmamaktadır.

VII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi

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

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

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

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

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

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

b. Ertelenmiş Vergi

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

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kâr veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

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

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

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

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

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

Banka, gerektiğinde tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurtdışı kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler işlem tarihinde elde etme maliyeti de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 "Faaliyet Bölümleri" hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, VIII. no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Banka'nın 18 Nisan 2012 tarihinde gerçekleştirdiği 2011 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, 2011 yılsonuna ait 2.100.674 TL'lik dönem kârından 105.034 TL birinci tertip yasal yedek akçe ve 12.700 TL ikinci tertip yasal yedek akçe ayrılmasına, iki brüt aylık tutarını aşmamak kaydıyla personele 127.000 TL tutarında personel temettüsü dağıtılmasına ve Hazine'ye %15 oranında stopaj (18.750 TL) kesintisi yapılarak net 106.250 TL nakit olarak temettü ödemesi yapılmasına karar verilmiştir. Bu çerçevede kârın 1.730.940 TL tutarındaki kısmı bünyede bırakılmış olup personele dağıtılması kararlaştırılan temettü çerçevesinde 122.239 TL ödeme yapılmıştır. Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, personele ödenen temettüden kalan 4.761 TL "kâr yedekleri" hesabına aktarılmıştır.

b. Muhasebe tahmin değişikliğine ilişkin bilgiler:

Banka, önceki dönemlerde "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te belirtilen asgari oranlar ve ihtiyatlılık ilkesi göz önünde bulundurularak bu tür kredilerin teminatları dikkate alınmadan özel karşılık ayırmaktayken, mevcut takipteki kredileri için ayrılan özel karşılık tutarları yeniden değerlendirilmiş ve 29 Haziran 2012 tarihli Genel Müdürlük Makam Onayı ile Yönetmeliğin 10'uncu maddesinin 8'inci fıkrasında belirtilen "Banka tarafından Türkiye Muhasebe Standartları Kurulunun 16.01.2005 tarih ve 25702 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkında Tebliğ'de belirtilen güvenilirlik ve ihtiyatlılık varsayımları esas alınarak, teminat tutarı dikkate alınmaksızın donuk alacağın sınıflandırıldığı grup için geçerli olan özel karşılık oranlarından az olmamak kaydıyla, söz konusu donuk alacak tutarının tamamına kadar özel karşılık ayrılabilir" hükmünü de dikkate almak suretiyle donuk alacaklar için ayrılması gerekli olan özel karşılık oranlarına ilişkin tahmininde değişiklik yapmış ve donuk alacakların Üçüncü Gruba alındığı tarihten itibaren %50'si ve Dördüncü ve Beşinci Gruba alındığı tarihten itibaren ise %100'ü oranında özel karşılık hesaplamaya başlamıştır. Söz konusu özel karşılık oranlarına ilişkin değişikliğin yapıldığı 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla 112.989 TL tutarında ilave özel karşılık ayrılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %19,01 olarak gerçekleşmiştir.

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

Sermaye yeterliliği standart oranı, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete' de yayınlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" esaslarına göre hesaplanmaktadır.

Kredi riskine ilişkin karşı taraflar/işlemler "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" Ek 1'de belirtilen risk sınıfları bazında ayrıştırılarak ilgili risk sınıfı için belirtilen hususlar çerçevesinde risk ağırlığı atanmakta, "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" esasları doğrultusunda risk azaltımına tabi tutularak, ilgili risk ağırlıkları ile çarpılmak suretiyle kredi risk ağırlıklı tutar hesaplanmaktadır.

Gayri nakdi krediler ve taahhütler, "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" doğrultusunda ayrılan özel karşılıkları düşüldükten sonra "Bankaların

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" 5. maddesinde belirtilen krediye dönüştürme oranları ile kredi risk ağırlıklı tutar hesaplamalarına dahil edilmektedir. Tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplama yapılmaktadır.

Özkaynak hesaplamasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar ile alım satım hesapları kredi risk ağırlıklı varlık hesaplamalarına dahil edilmemektedir.

Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalar, repo ve türev işlemler için yapılmaktadır. Söz konusu işlemler "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" Ek'lerinde belirtilmiş olan oranların uygulanmış halyle hesaplamalara katılmaktadır. Kredi riskine esas tutar hesaplamalarına bankacılık hesaplarında yer alan repo ve türev işlemleri dahil edilmektedir.

Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalar bankacılık hesapları için basit finansal teminat yöntemiyle, alım-satım hesapları için ise kapsamlı finansal teminat yöntemiyle yapılmaktadır. Alım satım hesapları için hesaplanan karşı taraf kredi riski tutarı piyasa riskine esas tutar hesaplamalarına dahil edilmektedir.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları									
	Banka									
	%0	%10	%20	%50 Gayrimenkul İpotekli	%50	%75	%100	%150	%200	%1250
Kredi Riskine Esas Tutar	80.773.000	-	2.954.823	-	15.770.532	42.769.173	23.613.710	2.709.624	8.947.550	-
Risk Sınıfları:										
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	75.058.356	-	-	-	7.189.829	-	201.384	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	99.250	-	22	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	332.421	-	-	-
Çok Tarafılı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	2.855.506	-	8.580.681	-	425.570	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	19.517.032	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	35.074.899	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-	7.694.274	179.500	-	-	-
Tahsil Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	588.005	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	2.709.624	8.947.550	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	5.714.644	-	67	-	-	-	2.369.798	-	-	-

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	6.450.484
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	379.023
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	910.851
Özkaynak	18.390.975
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	19,01

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	2.500.000	2.500.000
Nominal Sermaye	2.500.000	2.500.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	543.482	543.482
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek Akçeler	10.083.742	8.230.307
Yedek Akçeler Enflasyona göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	2.810.226	2.260.472
Net Dönem Kârı	2.650.428	2.100.674
Geçmiş Yıllar Kârı	159.798	159.798
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	765.976	140.248
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı ⁽¹⁾	-	-
Zarar (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	32.458	34.382
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	28.959	29.595
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	16.642.009	13.610.532

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	1.204.739	977.690
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değ. Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	17.369	17.361
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artış Tutarının %45'i	545.702	(374.369)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	1.767.810	620.682
SERMAYE	18.409.819	14.231.214
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	18.844	22.528
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Banka'nın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	17.793	21.638
Kanunun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57'nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	386	39
Diğer	665	851
TOPLAM ÖZKAYNAK	18.390.975	14.208.686

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

3. İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşım:

Banka sermaye gereksinimi içsel değerlendirme süreci kapsamında sermaye yeterliliği politikasını belirlemiş, sermaye yeterliliğinin tespitinde dikkate alınacak asgari unsurları tespit etmiştir.

Bu kapsamda Banka'da

- Bankanın geçmiş dönem finansal durumunun sermaye yeterliliği, yasal rasyolar ve ekonomik sermaye analizleri kapsamında değerlendirilmesi,
- Maruz kalınan riskler göz önünde bulundurularak bütçenin yasal sermaye yeterliliği ve yasal rasyolara uyum bağlamında incelenmesi,
- Bütçenin finansal dalgalanmalara karşı korunma potansiyeli ile bu dalgalanmalar sürecinde sermaye yeterliliği politikasına uygunluğunun stres testleri ile analiz edilmesi faaliyetleri yürütülmektedir.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

Banka, mevzuatında tanımlanmamış ve uygulamaya alınmamış kredilendirme işlemlerini yapmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %10'dur (2011: %11).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %56'dır (2011: %71).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı %18'dir (2011: %17).

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 1.204.739 TL'dir (2011: 977.690 TL).

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
Cari Dönem							
Yurtiçi	82.039.611	99.272	332.418	-	-	2.350.439	19.239.193
Avrupa Birliği Ülkeleri	4.807	-	-	-	-	7.931.430	8.092
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	81.116	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	175.065	-	-	-	-	37.737	150.494
Diğer Ülkeler	230.087	-	-	-	-	324.075	65.970
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	1.136.961	53.283
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	82.449.570	99.272	332.418	-	-	11.861.758	19.517.032

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
34.978.986	7.867.954	586.020	11.645.478	-	-	-	-	8.084.506	167.223.877
28.441	-	1.363	11.682	-	-	-	-	3	7.985.818
-	-	-	-	-	-	-	-	-	81.116
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.903	-	-	-	-	-	-	-	-	365.199
65.569	5.820	622	14	-	-	-	-	-	692.157
-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.190.244
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35.074.899	7.873.774	588.005	11.657.174	-	-	-	-	8.084.509	177.538.411

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Risk Sınıfları	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
Sektörler/Karşı Taraflar							
Tarım	398	1.411	27.744	-	-	4	2.339.649
Çiftçilik ve Hayvancılık	80	506	14.001	-	-	-	2.182.256
Ormancılık	4	10	495	-	-	-	104.486
Balıkçılık	314	895	13.248	-	-	4	52.907
Sanayi	44.067	1.727	11.351	-	-	-	10.063.049
Madencilik ve Taşocakçılığı	4	139	14	-	-	-	219.899
İmalat Sanayi	44.063	869	11.331	-	-	-	8.506.551
Elektrik, Gaz, Su	-	719	6	-	-	-	1.336.599
İnşaat	-	69	11.957	-	-	9.168	1.823.214
Hizmetler	24.112.398	5.477	228.285	-	-	8.859.204	4.262.261
Toptan ve Perakende Ticaret	22	171	742	-	-	-	2.165.033
Otel ve Lokanta Hizmetleri	56	193	38	-	-	-	354.134
Ulaştırma ve Haberleşme	8	324	89.507	-	-	-	183.104
Mali Kuruluşlar	24.108.610	1.304	502	-	-	8.323.280	150.721
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	130	741	101.938	-	-	535.924	1.278.777
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	1.277	27	30.103	-	-	-	39.277
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2.295	2.717	5.455	-	-	-	91.215
Diğer	58.292.708	90.588	53.084	-	-	2.993.380	1.028.859
Toplam	82.449.571	99.272	332.421	-	-	11.861.756	19.517.032

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirmeye Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
13.412.629	293.313	8.475	9.884	-	-	-	-	3.005.128	18.861.556	237.079	19.098.635
9.746.139	270.771	8.028	4.810	-	-	-	-	3.005.128	15.108.743	122.976	15.231.719
85.594	2.884	192	2.172	-	-	-	-	-	96.836	99.001	195.837
3.580.896	19.658	255	2.902	-	-	-	-	-	3.655.977	15.102	3.671.079
1.579.958	90.622	18.484	18.766	-	-	-	-	-	5.027.601	6.800.423	11.828.024
51.089	1.555	1.479	1.093	-	-	-	-	-	103.106	172.166	275.272
1.503.084	86.915	15.514	15.155	-	-	-	-	-	4.617.512	5.565.970	10.183.482
25.785	2.152	1.491	2.518	-	-	-	-	-	306.983	1.062.287	1.369.270
751.825	46.427	12.660	8.542	-	-	-	-	-	1.769.318	894.544	2.663.862
4.480.741	305.287	494.410	97.539	-	-	-	-	-	18.281.881	24.563.721	42.845.602
2.906.218	174.387	22.318	49.256	-	-	-	-	-	4.506.636	811.511	5.318.147
321.131	35.149	1.870	10.921	-	-	-	-	-	420.727	302.765	723.492
663.993	36.556	2.948	16.997	-	-	-	-	-	903.572	89.866	993.438
21.456	3.241	64	824	-	-	-	-	-	10.568.486	22.041.516	32.610.002
245.176	22.794	465.559	9.090	-	-	-	-	-	1.361.789	1.298.340	2.660.129
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56.595	4.074	383	2.043	-	-	-	-	-	117.980	15.798	133.778
266.172	29.086	1.268	8.408	-	-	-	-	-	402.691	3.925	406.616
14.849.743	7.138.123	53.976	11.522.443	-	-	-	-	5.079.381	90.006.566	11.095.719	101.102.285
35.074.896	7.873.772	588.005	11.657.174	-	-	-	-	8.084.509	133.946.922	43.591.486	177.538.408

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

	Vadeye Kalan Süre				
	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl Üzeri
Risk Sınıfları:					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	15.590.185	3.364.699	7.664.825	15.135.704	40.694.156
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	66	256	181	258	98.511
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	53.649	4.574	6.033	18.782	249.384
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4.486.248	2.470.116	370.898	1.615.500	2.918.994
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1.177.522	265.862	829.116	4.965.564	12.278.968
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1.431.188	1.857.264	3.139.657	9.512.904	19.133.886
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	75.750	87.400	258.467	991.103	6.461.054
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	86.034	2.419	795.600	222.221	10.540.688
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	22.900.642	8.052.590	13.064.777	32.462.036	92.375.641

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından derecelendirme notu kullanılan risk sınıfları için risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun notları kullanılmaktadır. Buna ek olarak, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun notları yurt dışı yerleşik olan karşı taraflar ile ülkemiz merkezi yönetimi ve merkez bankasından alacaklar için kullanılmıştır. Yurt içi yerleşik olan karşı taraflar "derecesiz" olarak kabul edilmekte ve ilgili risk sınıfındaki "derecesiz" kategorisine uygun risk ağırlığını almaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Derecelendirme notları;

1. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar
2. Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar
3. İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar
4. Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar

risk sınıflarında kullanılmıştır.

Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar, Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar ve İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar risk sınıflarında, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun verdiği not kredi kalite kademesi 3'e denk düşerken, Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar risk sınıfında kullanılan notlar 1'den 6'ya tüm kredi kalitesi kademeleri ile eşleşmiştir.

Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemlerden ihraç veya ihraççı derecelendirmesine konu kalemlere ilişkin risk ağırlığının tespiti için öncelikle ihraç derecelendirmesine bakılmakta, ihraç derecelendirmesinin bulunmaması durumunda ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

	Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	80.773.000	-	2.954.823	15.770.532	42.769.173	23.613.710	2.709.624	8.947.550	-	80.261
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	85.157.618	-	4.152.342	20.118.042	34.684.844	21.768.392	2.709.624	8.947.550	-	80.261

KDO sonrası rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Değer Kaybına Uğramış Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Özel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Tahsili Gecikmiş Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
Tarım	514.390	819.095	17.863	278.152
Çiftçilik ve Hayvancılık	502.098	800.665	17.461	267.699
Ormancılık	2.799	3.429	75	2.759
Balıkçılık	9.493	15.001	327	7.694
Sanayi	158.828	123.753	2.699	143.430
Madencilik ve Taşocakçılığı	3.503	7.751	169	2.072
İmalat Sanayi	152.084	115.284	2.514	139.564
Elektrik, Gaz, Su	3.241	718	16	1.794
Hizmetler	855.027	532.126	11.606	359.988
Toptan ve Perakende Ticaret	112.504	257.333	5.612	93.447
Otel ve Lokanta Hizmetleri	9.671	44.016	960	8.313
Ulaştırma ve Haberleşme	25.126	102.610	2.238	22.550
Mali Kuruluşlar	2.373	6.147	134	2.253
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	693.443	73.212	1.597	223.027
Serbest Meslek Hizmetleri	97	896	20	96
Eğitim Hizmetleri	2.128	15.897	347	1.854
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	9.685	32.015	698	8.448
Diğer	529.308	3.026.439	66.109	479.798
Toplam	2.057.553	4.501.413	98.277	1.261.368

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

	Açılış Bakiyesi	Dönem	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
		İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları			
1 Özel Karşılıklar	606.326	809.453	154.411	-	1.261.368
2 Genel Karşılıklar	977.690	227.049	-	-	1.204.739

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin azami kredi duyarlılıklarını göstermektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	146.217	133.596
Bankalar	1.933.471	1.320.459
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	38.068.017	38.127.783
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	27.254.825	32.504.197
Verilen Krediler	71.426.479	71.429.975
Diğer Varlıklar	852.682	597.043
Bilanço kalemlerinin kredi risk duyarlılığı	139.681.691	144.113.053
Garanti ve Kefaletler	15.393.554	11.978.661
Taahhütler	67.816.211	39.250.501
Nazım hesap kalemlerinin kredi risk duyarlılığı	83.209.765	51.229.162
Toplam kredi risk duyarlılığı	222.891.456	195.342.215

Finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Toplam	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Toplam
Finansal Varlıklar						
Bankalar	1.933.471	-	1.933.471	1.320.459	-	1.320.459
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	146.217	-	146.217	133.596	-	133.596
Verilen Krediler	66.128.881	4.501.413	70.630.294	67.458.041	3.715.219	71.173.260
Ticari Krediler	17.215.473	1.008.778	18.224.251	15.979.007	729.498	16.708.505
Bireysel Kredileri	27.823.178	2.678.930	30.502.108	29.562.673	2.401.145	31.963.818
İhtisas Kredileri	21.090.230	813.705	21.903.935	21.916.361	584.576	22.500.937
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	38.068.017	-	38.068.017	38.127.783	-	38.127.783
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	27.254.825	-	27.254.825	32.504.197	-	32.504.197

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	-	-
Verilen Krediler	662.092	579.101
Ticari Krediler	285.088	125.242
Bireysel Krediler	31.219	48.513
İhtisas Kredileri	345.785	405.346
Diğer	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-

III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Banka'nın piyasa riski yönetimi politika ve uygulama usulleri, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Piyasa Riski Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında belirlenmiştir.

Banka, piyasa riskinin yönetimine ilişkin olarak pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçların periyodik olarak raporlanmasını sağlamaktadır. Sürdürülen faaliyetler Bankamız Hazine Yönetimi tarafından belirlenen bir alım satım portföyü üzerinden gerçekleştirilmektedir. Yeni ürün ve hizmetler piyasa riski açısından değerlendirilmektedir.

Banka'da Piyasa Riskine Esas Tutar, yasal raporlamalar kapsamında, Standart Metot kullanılarak aylık olarak hesaplanmakta ve Banka'nın Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu'na dahil edilmektedir.

Standart Metot dışında, alım - satım hesapları için günlük olarak Riske Maruz Değer (RMD) tahminleri yapılmakta ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Günlük raporlamalarda ve limit tahsisinde Tarihsel Benzetim Yöntemi kullanılmaktadır. Parametrik ve Monte Carlo Yöntemleriyle hesaplanan RMD sonuçları ise izleme amaçlı olarak kullanılmaktadır. Kullanılan modelin performansının ölçülmesine yönelik olarak geriye yönelik test çalışmaları yapılmaktadır. Ayrıca, modellerin kapsamadığı aşırı piyasa oynaklıklarının Banka'nın finansal durumuna etkisini gözlemleyebilmek amacıyla, aylık ve günlük periyotlarla stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır.

Piyasa riski maruziyeti "Piyasa Riski Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında belirlenen RMD tabanlı limitler (faiz oranı ve kur riski limiti) ile sınırlandırılmıştır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	208.238
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	44.127
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	104.949
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	21.709
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	379.023
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	4.737.788

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	337.498	344.600	233.283	400.308	406.666	396.140
Hisse Senedi Riski	26.685	17.584	19.082	30.315	33.044	31.048
Kur Riski	82.071	110.504	104.949	73.177	94.274	49.896
Emtia Riski	-	-	-	1.373	2.185	1.825
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	16.478	21.012	21.709	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	5.681.158	6.171.250	4.737.788	6.314.663	6.702.113	5.986.363

Karşı taraf kredi riski repo işlemleri ile türev işlemler için hesaplanmaktadır. Hesaplamalarda Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi esas alınmaktadır. Türev işlemlerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile, pozitif değere sahip sözleşmelerin yenileme maliyetleri elde edilmektedir. Potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen oranlarla çarpılmasıyla bulunmaktadır. Yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riskinin toplamı, risk tutarını göstermektedir. Repo işlemlerinde ise, kapsamlı finansal teminat yöntemi kullanılmak suretiyle risk azaltımı yapılmaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler:

	Tutar
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	-
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	169.758
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	124.101
Netleştirilmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulan Teminatlar	69.269
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	236.206

IV. OPERASYONEL RISKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'da Operasyonel Riske Esas Tutar, Temel Gösterge Yöntemi ile yıllık bazda hesaplanmaktadır. Temel Gösterge Yöntemi'nde operasyonel riske esas tutarı belirleyen parametre brüt gelirdir. Yıllık brüt gelir, net faiz gelirlerine, net ücret ve komisyon gelirlerinin, bağlı ortaklık ve iştirak hisseleri dışındaki hisse senetlerinden elde edilen temettü gelirlerinin, ticari kâr/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, alım satım hesabı dışında izlenen aktiflerin satılmasından elde edilen kâr/zarar, olağanüstü gelirler, destek hizmeti karşılığı yapılan faaliyet giderleri ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi suretiyle hesaplanır.

Operasyonel riskin ileri ölçüm yaklaşımları ile modellenmesine yönelik çalışmalar çerçevesinde, Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanındaki veriler baz alınarak Operasyonel Riske Maruz Değer (OpRMD) ölçümleri Kayıp Dağılımı Yaklaşımı kapsamında Monte Carlo Simülasyonu kullanılarak yapılmaktadır.

	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	Toplam/ Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	6.586.099	5.891.306	5.739.624	6.072.343	%15	910.851
Operasyonel Riske Esas Tutar						11.385.643

b) Banka standart metot kullanmamaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, yabancı para yönetimi politikası çerçevesinde önemli düzeyde bir pozisyon taşınmaması ilkesini benimsemiştir. Bu nedenle önemli ölçüde kur riski taşınmamaktadır. Standart metot kapsamında oluşturulan kur riski tablosu aracılığı ile kur riskinin izlenebilmesinin yanı sıra, Banka'da günlük bazda döviz pozisyonu için RMD hesaplanmakta ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan RMD tabanlı kur riski limiti de günlük olarak takip edilmektedir.

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

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

Bulunmamaktadır.

c) Yabancı para risk yönetim politikası:

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

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

	ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
24.12.2012	1,7875	2,3548	1,8544	0,31632	0,27310	1,9549	1,8025	0,31938	2,8829	0,47666	2,1089
25.12.2012	1,7850	2,3493	1,8604	0,31558	0,27270	1,9526	1,8018	0,31870	2,8432	0,47600	2,1052
26.12.2012	1,7835	2,3557	1,8492	0,31674	0,27406	1,9567	1,7957	0,31958	2,8808	0,47556	2,0902
27.12.2012	1,7823	2,3530	1,8466	0,31628	0,27386	1,9530	1,7931	0,31979	2,8777	0,47528	2,0785
28.12.2012	1,7783	2,3449	1,8448	0,31509	0,27337	1,9465	1,7855	0,31861	2,8704	0,47420	2,0664
31.12.2012	1,7793	2,3501	1,8478	0,31513	0,27340	1,9467	1,7890	0,31973	2,8903	0,47446	2,0608

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

ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
1,7785	2,3273	1,8601	0,31276	0,26980	1,9312	1,7962	0,31707	2,8687	0,47430	2,1233

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	Avro	ABD Doları	Diğer YP ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	5.492.728	5.208.076	4.104.259	14.805.063
Bankalar	712.820	815.564	359.971	1.888.355
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4.582	-	4.582
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.908.067	1.659.491	-	4.567.558
Krediler ⁽²⁾	2.178.448	5.242.927	21.882	7.443.257
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽⁴⁾	467.911	317.389	-	785.300
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.361.746	2.862.738	331	4.224.816
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	3.873	1.738	1.613	7.224
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	929	2.292	3.414	6.636
Diğer Varlıklar	18.631	14.437	566	33.634
Toplam Varlıklar	13.145.153	16.129.234	4.492.036	33.766.423
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	920.370	2.367.586	32.961	3.320.917
Döviz Tevdiat Hesabı	14.681.894	7.073.767	1.559.640	23.315.301
Para Piyasalarına Borçlar	657.810	4.926.971	-	5.584.781
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	135.814	2.070.953	726	2.207.493
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	200.747	106.649	512	307.908
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	201.070	127.832	30.015	358.917
Toplam Yükümlülükler	16.797.705	16.673.758	1.623.852	35.095.317
Net Bilanço Pozisyonu	(3.652.552)	(544.524)	2.868.183	(1.328.894)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽³⁾	3.604.610	762.721	(2.820.579)	1.546.752
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3.644.218	1.530.053	544.380	5.718.651
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	39.608	767.332	3.364.959	4.171.899
Gayrinakdi Krediler	2.564.610	6.899.541	399.739	9.863.890
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	13.026.883	12.037.427	1.150.623	26.214.933
Toplam Yükümlülükler	14.121.443	12.614.234	644.095	27.379.772
Net Bilanço Pozisyonu	(1.094.560)	(576.807)	506.528	(1.164.839)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽³⁾	926.948	611.005	(396.023)	1.141.930
Türev Finansal Araçlardan Alacak	956.261	1.567.061	521.144	3.044.466
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	29.313	956.056	917.167	1.902.536
Gayrinakdi Krediler	2.183.920	5.457.371	290.827	7.932.118

⁽¹⁾ Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %93,58'i Altın, %2,50'si GEL, %1,42'si IQD ve kalan %2,50'si diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %57,24'ü Altın, %19,49'u GBP, %10,73'ü CHF, %2,87'si IQD ve kalan %9,67'si diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

⁽²⁾ Verilen kredilerin 14 TL karşılığı ABD Doları ve 264 TL karşılığı Avro bakiyesi dövizde endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır (2011: 1.388 TL karşılığı ABD Doları ve 176 TL karşılığı Avro).

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

⁽⁴⁾ YP cinsinden İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardaki sermaye yatırımları gerçeğe uygun değer tespitinin yapıldığı tarihteki kur karşılıkları üzerinden TP olarak, sonraki tarihlere yapılan sermaye transferleri ise sermaye transferinin yapıldığı tarihteki kur karşılıkları üzerinden TP olarak izlenmekte, söz konusu yatırımlarda herhangi bir kur farkı oluşmamaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	27.731	-	-	-	-	20.685.600	20.713.331
Bankalar	685.342	134.417	337.593	9.470	-	766.649	1.933.471
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.907	349	67	1.942	9.385	132.567	146.217
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11.724.195	4.807.207	10.471.816	5.587.455	5.026.708	450.636	38.068.017
Verilen Krediler	19.176.159	6.816.372	17.943.643	24.122.057	2.572.063	796.185	71.426.479
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	8.709.100	10.951.851	3.494.284	1.877.258	2.222.332	-	27.254.825
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	3.325.417	3.325.417
Toplam Varlıklar	40.324.434	22.710.196	32.247.403	31.598.182	9.830.488	26.157.054	162.867.757
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	5.230.612	1.219.405	724.837	-	-	81.660	7.256.514
Diğer Mevduat	67.999.991	14.013.393	7.737.700	265.701	-	21.693.005	111.709.790
Para Piyasalarına Borçlar	8.334.493	2.023.843	804.138	-	-	-	11.162.474
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1.157.483	1.157.483
İhraç Edilen Menkul Değerler	179.130	1.035.674	729.184	-	-	-	1.943.988
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	672.780	696.090	1.187.908	7.390	508.271	-	3.072.439
Diğer Yükümlülükler	1.506	2.974	224	4.328.518	-	22.231.847	26.565.069
Toplam Yükümlülükler	82.418.512	18.991.379	11.183.991	4.601.609	508.271	45.163.995	162.867.757
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	3.718.817	21.063.412	26.996.573	9.322.217	-	61.101.019
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(42.094.078)	-	-	-	-	(19.006.941)	(61.101.019)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	300.385	978.608	-	-	-	-	1.278.993
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(6)	(1.162.801)	-	-	(1.162.807)
Toplam Pozisyon	(41.793.693)	4.697.425	21.063.406	25.833.772	9.322.217	(19.006.941)	116.186

⁽¹⁾ Vadesiz olan işlemler "1 Aya Kadar" ve "Faizsiz" sütunlarında gösterilmiştir.

⁽²⁾ Riski bankaya ait olmayan krediler için kullanılan, 4.277.386 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Banka tarafından kredi olarak kullanılmayan 14.843 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "Faizsiz" sütununda yer almaktadır.

⁽³⁾ Ertenilmiş vergi aktif "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

⁽⁴⁾ Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

⁽⁵⁾ Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	31.397	-	-	-	-	14.240.977	14.272.374
Bankalar	380.375	132.635	353.321	-	-	454.128	1.320.459
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.055	1.969	39.216	2.152	10.033	77.171	133.596
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	10.354.947	4.543.244	7.897.512	10.110.833	4.604.154	617.093	38.127.783
Verilen Krediler	19.361.919	5.494.705	18.292.788	24.884.640	3.139.207	256.716	71.429.975
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	7.745.536	15.940.143	3.492.699	2.506.070	2.819.749	-	32.504.197
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	2.892.758	2.892.758
Toplam Varlıklar	37.877.229	26.112.696	30.075.536	37.503.695	10.573.143	18.538.843	160.681.142
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3.318.766	-	2.000	-	-	84.707	3.405.473
Diğer Mevduat	69.995.785	12.596.492	7.000.667	254.876	-	19.813.389	109.661.209
Para Piyasalarına Borçlar	25.314.528	-	473.642	-	-	-	25.788.170
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	887.856	887.856
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	153.321	16.802	362.886	20.449	24	-	553.482
Diğer Yükümlülükler	8.852	30.877	93	3.860.700	-	16.484.430	20.384.952
Toplam Yükümlülükler	98.791.252	12.644.171	7.839.288	4.136.025	24	37.270.382	160.681.142
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	13.468.525	22.236.248	33.367.670	10.573.119	-	79.645.562
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(60.914.023)	-	-	-	-	(18.731.539)	(79.645.562)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	16.245	528.198	268	-	-	-	544.711
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(532.800)	-	-	(532.800)
Toplam Pozisyon	(60.897.778)	13.996.723	22.236.516	32.834.870	10.573.119	(18.731.539)	11.911

⁽¹⁾ Vadesiz olan işlemler "1 Aya Kadar" ve "Faizsiz" sütunlarında gösterilmiştir.

⁽²⁾ Riskli bankaya ait olmayan krediler için kullanılan, 3.860.700 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Banka tarafından kredi olarak kullandırılmayan 10.436 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "Faizsiz" sütununda yer almaktadır.

⁽³⁾ Ertelemiş vergi aktifleri ve benzeri diğer aktifler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

⁽⁴⁾ Takipteki kredilerin net bakiyesi diğer varlıklar içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

⁽⁵⁾ Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	-	-	-	5,00
Bankalar	1,44	2,09	-	6,69
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,58	-	9,06
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,67	6,03	-	8,37
Verilen Krediler ⁽²⁾	4,73	5,06	-	14,77
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	6,36	7,00	-	8,37
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı ⁽³⁾	1,08	1,47	-	6,02
Diğer Mevduat ⁽⁴⁾	2,09	1,68	-	6,04
Para Piyasalarına Borçlar	0,63	1,11	-	5,67
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	7,48
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,81	2,16	-	6,37

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

⁽²⁾ Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

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

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

⁽²⁾ Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

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

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesapları faiz oranı riski yönetimi politika ve uygulama usulleri, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Yönetmeliği" kapsamında belirlenmiştir.

Banka, riskin yönetimine ilişkin olarak pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçların periyodik olarak raporlanmasını sağlamakta, bilançosunun bütününe yönelik faiz oranı riskine ilişkin analizleri gerçekleştirmektedir. Yeni ürün ve hizmetler de Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski açısından değerlendirilmektedir.

Riskin yönetiminde asgari olarak; sabit ve değişken faizli kaynak ve kullanımlar arasındaki oran ve vade uyumsuzluklarının takibi, muhtemel aşağı ve yukarı yönlü, olağan ve olağan dışı faiz oranı değişikliklerinin, faiz marjı ile varlık ve yükümlülüklerin cari değeri üzerindeki etkilerinin analizi ve takibi, varlık ve yükümlülüklerin kontrata dayalı vadeleri yanında davranışsal vadelerinin de takibi ve analizi, tesis edilen Türk Lirası ve yabancı para faiz marjlarının yakından izlenmesi, faiz oranı değişimlerinin Bankanın ekonomik değeri ve sermaye gereksinimi üzerindeki etkisinin takibi, değerlendirme yöntemlerinin olası etkilerinin takibi, Banka içi uygulamalardaki faiz şoku büyüklüklerinin hesaplanması ve belirlenmesi, verim eğrisi, baz risk ve opsiyonelite riskinin takibi yapılmaktadır. Ayrıca faiz oranlarındaki değişimin banka finansal yapısına etkisinin sınırlanması amacıyla, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski limiti aylık olarak takip edilmektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)*	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TRY	(+) 300 bp	(1.294.992)	%(7,04)
2. TRY	(-) 300 bp	1.456.026	%7,92
3. EUR	(+) 100 bp	(26.881)	%(0,15)
4. EUR	(-) 100 bp	32.057	%0,17
5. USD	(+) 100 bp	(221.148)	%(1,20)
6. USD	(-) 100 bp	248.818	%1,35
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		1.736.901	%(9,44)
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(1.543.021)	%(8,39)

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer	138.277	138.277	-

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca Banka likidite yeterlilik oranını hesaplayarak haftalık bazda BDDK'ya bildirmektedir. Banka likidite yeterliliği ilgili yönetmelikte belirtilen sınır değer üzerinde seyretmektedir. 2012 ve 2011 yıllarında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

Cari Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	318,14	218,56	170,13	133,86
En Yüksek (%)	405,61	346,97	183,5	159,56
En Düşük (%)	250,5	169,37	155,17	114,29

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

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

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

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

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

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

Banka'nın aktiflerinin ortalama vadesi mevduata oranla daha uzun olmakla birlikte, menkul değerler cüzdanının büyük bir bölümünün altı aydan uzun olmayan aralıklarla kupon ödemesi yapan kıymetlerden oluşması ve kredilerin taksit ödemeleri Banka'ya nakit akışı sağlamaktadır. Ayrıca pasifin büyük bir kısmını oluşturan mevduat miktarı ise zaman içinde büyük değişiklik göstermemektedir. Bunlara ilave olarak, uzun vadeli finansal işlemlerle de fon sağlanmaktadır.

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ^{(1) (2)}	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	20.713.331	-	-	-	-	-	-	20.713.331
Bankalar	766.649	685.342	134.417	337.593	9.470	-	-	1.933.471
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	128.853	34	388	7.557	9.385	-	146.217
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	1.736.316	769.153	6.921.136	22.714.893	5.666.966	259.553	38.068.017
Verilen Krediler	-	2.618.333	5.815.373	26.187.072	32.313.687	3.695.829	796.185	71.426.479
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	222.028	163.175	12.648.858	9.957.896	4.262.868	-	27.254.825
Diğer Varlıklar	848.724	-	-	321	2.144	-	2.474.228	3.325.417
Toplam Varlıklar	22.328.704	5.390.872	6.882.152	46.095.368	65.005.647	13.635.048	3.529.966	162.867.757
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	81.659	5.230.613	1.219.405	724.837	-	-	-	7.256.514
Diğer Mevduat	21.693.006	67.999.971	14.012.130	7.733.709	270.857	117	-	111.709.790
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağlanan Fonlar	-	487.124	212.514	1.138.940	22.203	1.211.658	-	3.072.439
Para Piyasalarına Borçlar	-	8.334.493	2.023.843	804.138	-	-	-	11.162.474
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	2.409	1.035.674	729.184	176.721	-	-	1.943.988
Muhtelif Borçlar	679.871	477.612	-	-	-	-	-	1.157.483
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	1.541.700	182.413	351.186	224	4.328.518	774.200	19.386.828	26.565.069
Toplam Yükümlülükler	23.996.236	82.714.635	18.854.752	11.131.032	4.798.299	1.985.975	19.386.828	162.867.757
Likidite Açığı	(1.667.532)	(77.323.763)	(11.972.600)	34.964.336	60.207.348	11.649.073	(15.856.862)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	15.317.288	3.117.435	7.003.766	27.460.677	81.418.073	23.591.259	2.772.644	160.681.142
Toplam Yükümlülükler	21.574.790	99.185.275	12.731.816	7.577.221	4.286.553	919.118	14.406.369	160.681.142
Likidite Açığı	(6.257.502)	(96.067.840)	(5.728.050)	19.883.456	77.131.520	22.672.141	(11.633.725)	-

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

⁽²⁾ Ertenilmiş vergi aktif dağıtılamayan kolonuna dâhil edilmiştir.

⁽³⁾ Riskli bankaya ait olmayan krediler için kullanılan, 4.277.386 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Banka tarafından kredi olarak kullanılmayan 14.843 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "1 Aya Kadar" sütununda yer almaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem ⁽¹⁾	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Bankalar Mevduatı	5.318.865	1.224.353	730.236	-	-	7.273.454
Diğer Mevduat	89.880.934	14.118.167	7.898.645	288.416	210	112.186.372
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	488.616	216.832	1.180.495	162.326	1.408.756	3.457.025
Para Piyasalarına Borçlar	8.345.215	2.026.567	809.913	-	-	11.181.695
Toplam	104.033.630	17.585.919	10.619.289	450.742	1.408.966	134.098.546
Önceki Dönem ⁽¹⁾						
Bankalar Mevduatı	3.408.222	-	2.184	-	-	3.410.406
Diğer Mevduat	90.031.718	12.725.613	7.157.453	268.281	-	110.183.065
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2.657	16.649	102.422	177.550	315.531	614.809
Para Piyasalarına Borçlar	25.335.087	-	476.485	-	-	25.811.572
Toplam	118.777.684	12.742.262	7.738.544	445.831	315.531	140.019.852

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

Menkul Kıymetleştirilen TGA'ların Türleri İtibarıyla Ayrıştırılması ve Cari Dönemde Yazılan Zararlar

Menkul Kıymetleştirilen TGA bulunmamaktadır.

d) Kredi Riski Azaltım Teknikleri

Banka, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ' in 33. maddesi uyarınca basit finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır.

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme bulunmamaktadır.

Banka'da fonlanmış kredi koruması olarak dikkate alınan finansal teminatlar; hazine bonosu, devlet tahvili, nakit, mevduat rehni ve altındır. Fonlanmamış kredi koruması olarak dikkate alınan teminatlar ise banka garantileri ve kontrgarantilerdir.

Banka'da finansal teminatlar günlük olarak değerlemeye tabi tutulmaktadır. Garantörlerin kredibiliteleri kredi revizyon vadeleri çerçevesinde izlenmekte ve değerlendirilmektedir.

Bankada kredi türevlerine ilişkin pozisyon bulunmamaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar ⁽¹⁾

Risk Sınıfları	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	82.449.569	4.559.858	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	99.272	44.941	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	332.420	138.426	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	11.861.758	4.841.047	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	19.517.031	1.106.623	-	451.684
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	35.074.900	327.225	-	62.831
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	7.873.774	4.959	-	657
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	588.005	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	11.657.174	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	8.084.509	-	-	-
Toplam	177.538.412	11.023.079	-	515.172

⁽¹⁾ Her bir risk sınıfının KDO sonrası rakamlarının KR510AS formu/4. satır dağılımı esas alınarak hazırlanmıştır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VIII. RİSK YÖNETİM HEDEF VE POLİTİKALARI

a) Risk Yönetimine İlişkin Stratejiler ve Uygulamalar

Banka, BDDK'nın düzenlemeleri çerçevesinde, en iyi uygulamaları da gözeterek, faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak karşı karşıya kaldığı piyasa, operasyonel, likidite, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ve kredi riskinin yönetilmesini sağlamaktadır.

b) Risk Yönetiminin Yapısı ve Organizasyonu

Risk Yönetimi faaliyetleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 28.06.2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yürürlüğe giren Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik ve Yönetim Kurulu'nun 21.03.2012 tarih ve 7/101 sayılı kararı ile onaylanan Risk Yönetimi Yönetmeliği çerçevesinde yürütülmektedir.

31.12.2012 tarihi itibarıyla, Risk Yönetimi organizasyonu operasyon ve piyasa riski yönetimi, kredi riski yönetimi ve bilanço riskleri yönetimi birimlerinden oluşmaktadır.

c) Risk Raporlamaları ve Ölçüm Sistemlerinin Kapsam ve Niteliği

Bankanın karşılaşılabileceği risklerinin ortaya konulabilmesi amacıyla, risk ölçümü ve izleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi ve sonuçlarının Banka'nın stratejik karar alma sürecinde dikkate alınması esastır. Bu esaslar çerçevesinde, alım satım stratejisi kapsamında Banka tarafından belirlenen portföye ve bilançonun bütününe ilişkin ölçüm ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak aşağıda belirtilen analizler yapılır.

Likidite Riski

Bankanın karşılaşılabileceği likidite riskinin ortaya konulabilmesi amacıyla, pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmekte ve sonuçlarını periyodik olarak raporlamaktadır.

Banka likidite riski ölçüm ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak Likidite Boşluk Analizi, Davranışsal Likidite Boşluk Analizi, Ortalama Vade Analizi ve Mevduat Tortusu Analizi gerçekleştirmektedir. Likidite Boşluk Analizi, varlık ve yükümlülüklerin vadeye kalan süreleri esas alınarak yapılmaktadır. Mevduat Tortusu Analizi vadeli ve vadesiz mevduat için ayrı ayrı uygulanmaktadır. Bankanın beklenen nakit akımlarının her bir ürüne veya pozisyona ilişkin dikkate alınma oranları (iskonto oranları) ile düzeltilmesi sonucu vade grupları bazında ortaya çıkması muhtemel likidite ihtiyacının, Bankanın likidite yaratma kapasitesi paralelinde değerlendirilmesi amacıyla da muhtelif güven düzeyleri dikkate alınarak likidite riski stres testi yapılmaktadır. Ayrıca likidite riskine yönelik olarak haftalık yasal raporlamalar yapılmaktadır.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

Bankanın karşılaşılabileceği bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin ortaya konulabilmesi amacıyla, pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmekte ve sonuçlarını periyodik olarak raporlamaktadır.

Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan faiz oranı riskinin ölçüm ve izleme faaliyetlerine yönelik periyodik olarak bilançonun bütünü baz alınarak Yeniden Fiyatlama Boşluk Analizi, Net Faiz Marjı/Geliri Analizi ve Durasyon Analizi yapılmakta olup, ayrıca bankanın ekonomik sermaye yeterliliği gözetilmektedir. Yeniden Fiyatlama Boşluk Analizi varlık ve yükümlülüklerin, Net Faiz Marjı/Geliri Analizi ise faize duyarlı bilanço kalemlerinin yeniden fiyatlamaya kalan süreleri esas alınarak uygulanmaktadır. Durasyon Analizi varlık ve yükümlülüklerin efektif durasyon yöntemi ile bulunan sürelerinin miktarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla yapılmaktadır. Yapılan durasyon analizleri modifiye durasyon ve konveksite analizleri ile desteklenmektedir. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski için yapılan stres testlerinde de, kurlarda, fiyatlarda ve faiz oranlarında meydana gelen önemli dalgalanmaların etkisi ortaya koyulmaktadır. Ayrıca bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine yönelik olarak aylık yasal raporlamalar yapılmaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Piyasa Riski

Banka, piyasa riskinin yönetimine ilişkin olarak pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçların periyodik olarak raporlanmasını sağlamaktadır.

Banka'da Piyasa Riskine Esas Tutar, yasal raporlamalar kapsamında, Standart Metot kullanılarak aylık olarak hesaplanmakta ve Banka'nın Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu'na dahil edilmektedir.

Standart Metot dışında, alım - satım hesapları için günlük olarak Riske Maruz Değer (RMD) tahminleri yapılmakta ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Kullanılan modelin performansının ölçülmesine yönelik olarak geriye yönelik test çalışmaları yapılmaktadır. Ayrıca modellerin kapsamadığı aşırı piyasa oynaklıklarının Banka'nın finansal durumuna etkisini gözlemleyebilmek amacıyla, aylık ve günlük periyotlarda stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır.

Piyasa riski maruziyeti "Piyasa Riski Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında belirlenen RMD tabanlı limitler (faiz oranı ve kur riski limiti) ile sınırlandırılmıştır. Söz konusu limitler günlük olarak takip edilmektedir.

Operasyonel Riskler

Operasyonel risk, yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığını ifade etmektedir. Banka'da operasyonel risk yönetimi faaliyetleri, Basel II'ye uyum sağlanması amacıyla BDDK tarafından 28.06.2012 tarihinde yayımlanan düzenlemeler doğrultusunda revize edilen Banka'nın "Operasyonel, İtibar ve Stratejik Riskler Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında yürütülmektedir.

- Banka'da, operasyonel riskler nedeniyle oluşabilecek zararlara karşı yeterli özkaynak bulundurulmasını teminen, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde operasyonel riske esas tutar, Temel Gösterge Yöntemi ile hesaplanmakta, yıllık bazda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'na raporlanmaktadır.
- Banka'da operasyonel risk profili etkin yöntemlerle izlenmektedir. Gerçekleşmiş operasyonel riskler muhasebe sistemi ile uyumlu "operasyonel risk kayıp veri tabanı" vasıtasıyla takip edilmektedir. İleri Ölçüm Yaklaşımları kapsamında ekonomik sermaye hesaplaması yapılmakta olup, yöntemin geliştirilmesi çalışmalarına devam edilmektedir.
- Şubelerin operasyonel risk düzeylerinin belirlenebilmesi amacıyla İç Kontrol denetim programında kullanılmak üzere "Operasyonel Risk Haritası" çalışmaları yürütülmektedir.
- Bilgi teknolojilerinden kaynaklanan risklerin yönetimi kapsamında, bütünlük bir risk ana çatısı tesis edilmiştir. Bu kapsamda, Bilgi Teknolojileri risklerine ilişkin bir veri tabanı oluşturulmuş olup, gerçekleşen riskler ve alınan aksiyonlar veri tabanı vasıtasıyla takip edilmektedir.
- Banka İş Sürekliliği Planı revize edilerek, faaliyetlerde meydana gelebilecek kesintilerin yaratabileceği muhtemel riskler ile bunların potansiyel etkilerinin değerlendirildiği "İş Etki Analizi" yapılmıştır.
- Destek hizmeti kuruluşlarından sağlanan hizmetlerin sürekliliğini teminen hizmet alımlarından kaynaklanabilecek riskler, BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında değerlendirilmeye başlanmıştır. Bu kapsamda Risk Yönetim Programı oluşturulmuş ve Banka tarafından alınmakta olan destek hizmetlerin ilişkin Risk Analiz Raporları hazırlanmıştır.

Kredi Riski

Kredi Riski yasal sermaye ihtiyacının hesaplanmasında 01.07.2012 itibarıyla Standart Yaklaşımına dayalı Basel II yasal raporlama süreci başlatılmıştır.

Kredi riskinin merkezileştirilmesi kapsamında müşteri değerlemesi amacıyla Kurumsal, Ticari ve Girişimci müşterilere yönelik rating, Bireysel müşterilere yönelik olarak ise scoring modelleri oluşturulmuştur. Söz konusu modellerin validasyonuna ilişkin çalışmalar icrai faaliyetleri olan Birimlerden bağımsız olarak İç Kontrol ve Risk Yönetimi Grup Başkanlığınca yürütülmekte olup bu kapsamda modellerin istatistiksel yöntemlerle doğruluğunun ve performansının ölçümüne yönelik analizler yapılmaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Segmentler bazında kredi risk ağırlıklı varlıklar üzerinden risk limitleri tesis edilmiş olup aylık bazda takip edilmektedir.

Genel ve alt kırılımlar bazında kredi portföylerinin gelişimi, takip portföyünün gelişimi ve yakın izlemedeki krediler periyodik olarak analiz edilmektedir. Ayrıca, kredilerin izlenmesi ve geçmiş performanslarının karşılaştırılabilmesi amacıyla; konut, taşıt, ihtiyaç, ticari, tarımsal ve KOBİ kredilerine yönelik vintage (yaşlandırma) analizleri yapılmaktadır.

ç) Riskten korunma ve risk azaltım politikaları ile bunların etkinliğinin sürekli kontrolüne ilişkin süreçler

Bankanın faaliyetlerini yürütürken yaşanabilecek olumsuzluklardan önemli ölçüde etkilenmesini önlemek amacıyla risk seviyelerinin risk profili ve risk toleransı ile uyumlu limitlerle sınırlandırılması esastır.

Risk limitleri, Genel Müdür, Denetim Komitesi ve ilgili Üst Düzey Yöneticilerin görüş ve önerileri alınmak suretiyle belirlenip Yönetim Kurulu tarafından onaylanır.

Risk limitleri; Bankanın alabileceği risk düzeylerine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmiştir. Limitler düzenli olarak gözden geçirilmekte, piyasa koşullarındaki, Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki değişimlere göre uyarlanmakta ve periyodik olarak takip edilmektedir.

Buna ek olarak, Banka'da türev işlemleri gerçekleştirilmekte olup, yapılan işlemler sayesinde uzun vadeli kaynak temin edilmekte, likidite ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski sınırlandırılmaktadır.

Banka'da basit finansal yöntemlere göre risk azaltımı yapılmakta ve finansal teminatlar günlük olarak değerlemeye tabi tutulmaktadır. Garantörlerin kredibiliteleri kredi revizyon vadeleri çerçevesinde izlenmekte ve değerlendirilmektedir.

IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, bireysel bankacılık, kurumsal ve ticari bankacılık, tarımsal bankacılık, yatırım bankacılığı ve uluslararası bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

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

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

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

Yatırım bankacılığı işlemleri; Finansal Piyasalar ve Aktif Pasif Yönetimi ve Ekonomik Araştırmalar Bölüm Başkanlıkları tarafından yürütülmektedir. Anılan birimler tarafından Banka'nın ulusal ve uluslararası organize ve tezgahüstü piyasalarda likiditesi değerlendirilmek suretiyle Türk Parası, döviz ve menkul kıymet alım-satım faaliyetleri gerçekleştirilmekte, Banka'nın ihtiyacına yönelik olarak Türk Parası ve yabancı para kaynak temin edilmektedir. Banka'nın ilgili birimleri tarafından menkul kıymetlerin alım satımına, Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin acentesi sıfatı ile hisse senedi alım satımı ile halka arzlar ve Banka'nın ve Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin kurucusu olduğu yatırım fonlarının alım satımına aracılık yapılmakta ve bu finansal araçların kaydı

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

olarak saklanması konularında hizmet verilmekte, repo/ters repo işlemleri gerçekleştirilmektedir. Bunların yanı sıra, Banka tarafından alım satım amaçlı türev finansal işlemler (vadeli döviz alım satım işlemi ve swap para alım satım işlemleri) yapılmaktadır.

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

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

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlenmesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

Faaliyet bölümlenmesine ilişkin tablo:

	Bireysel Bankacılık	Ticari ve KOBİ Bankacılığı ⁽¹⁾	İhtisas Bankacılığı ⁽²⁾	Yatırım Bankacılığı	Uluslararası Bankacılık	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem						
Faaliyet Gelir/Giderleri Toplamı ⁽³⁾	2.594.102	918.930	1.008.284	3.550.917	56.045	8.128.278
Faaliyet Kârı	1.087.218	385.134	422.584	1.488.231	23.489	3.406.656
İştiraklerden Elde Edilen Gelir ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	98.068
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	-	3.504.724
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	(854.297)
Net Dönem Kârı	-	-	-	-	-	2.650.428
Bölüm Varlıkları-net⁽³⁾	30.683.013	17.785.243	22.315.990	85.994.742	2.763.352	159.542.340
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	1.034.112
Dağıtılamamış Varlıklar ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	2.291.305
Toplam Varlıklar	-	-	-	-	-	162.867.757
Bölüm Yükümlülükleri-net⁽³⁾	23.110.631	13.395.952	21.097.674	76.098.984	2.717.302	136.420.543
Dağıtılamamış Yükümlülükler ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	9.279.724
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	17.167.490
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	162.867.757
Diğer Bölüm Kalemleri						
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-
Amortisman	-	-	-	-	-	54.191
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Ticari ve KOBİ Bankacılık sütunu Banka'nın Ticari ve KOBİ kredileri ile söz konusu kredilere ilişkin faiz ve komisyon gelirlerini göstermektedir.

⁽²⁾ İhtisas bankacılık sütununda cari dönem rakamları tarımsal krediler rakamı ile söz konusu kredilere ilişkin faiz ve komisyon gelirlerini göstermektedir.

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

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

⁽⁵⁾ Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, diğer aktifler ve satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar toplamı "Dağıtılamamış Varlıklar" satırında, alınan krediler, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, kiralama işlemlerinden borçlar, karşılıklar ile vergi borcu toplamı ise "Dağıtılamamış Yükümlülükler" satırında gösterilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

⁽¹⁾ Ticari ve KOBİ bankacılık sütunu Banka'nın ticari ve KOBİ kredileri ile söz konusu kredilere ilişkin faiz ve komisyon gelirlerini göstermektedir.

⁽²⁾ İhtisas bankacılık sütununda cari dönem rakamları tarımsal krediler rakamı ile söz konusu kredilere ilişkin faiz ve komisyon gelirlerini göstermektedir.

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

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

⁽⁵⁾ Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, diğer aktifler ve satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar toplamı "Dağıtılamamış Varlıklar" satırında, alınan krediler, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, kiralama işlemlerinden borçlar, karşılıklar ile vergi borcu toplamı ise "Dağıtılamamış Yükümlülükler" satırında gösterilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	138.682.792	143.382.414	140.020.720	143.892.376
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	1.933.471	1.320.459	1.933.471	1.320.459
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	38.068.017	38.127.783	38.068.017	38.127.783
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	27.254.825	32.504.197	28.592.753	33.014.159
Verilen Krediler	71.426.479	71.429.975	71.426.479	71.429.975
Finansal Borçlar	125.140.214	114.508.020	125.140.214	114.508.020
Bankalar Mevduatı	7.256.395	3.405.473	7.256.395	3.405.473
Diğer Mevduat	111.709.909	109.661.209	111.709.909	109.661.209
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.072.439	553.482	3.072.439	553.482
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.943.988	-	1.943.988	-
Muhtelif Borçlar	1.157.483	887.856	1.157.483	887.856

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

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

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

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

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	13.650	132.567	-	146.217
Devlet Borçlanma Senetleri	13.650	-	-	13.650
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	132.567	-	132.567
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	37.814.496	234.927	-	38.049.423
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler ⁽¹⁾	118.061	122.898	-	240.959
Devlet Borçlanma Senetleri	37.694.799	-	-	37.694.799
Diğer Menkul Değerler	1.636	112.029	-	113.665
Toplam Varlıklar	37.828.146	367.494	-	38.195.640
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	55.548	-	55.548
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	55.548	-	55.548

⁽¹⁾ Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki 18.594 TL tutarındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

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

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

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

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

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

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

Banka tarafından inanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında işlem yapılmamaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1.105.697	318.761	1.094.841	225.692
T.C. Merkez Bankası	4.802.571	14.473.438	5.223.495	7.717.601
Diğer	-	12.864	-	10.745
Toplam	5.908.268	14.805.063	6.318.336	7.954.038

1.a.1) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası'nın 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların yurtiçi pasif toplamından, Tebliğde belirtilen indirilecek kalemlerin düşürülmesi sonucu bulunacak tutar ile yurtdışındaki şubeleri adına Türkiye'den kabul ettikleri mevduat ile bankalarca temin edilip yurt dışı şubeleri nezdinde izlenen kredi tutarları zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	4.773.232	-	5.192.098	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık ^{(1) (2)}	29.339	14.473.438	31.397	7.717.601
Toplam	4.802.571	14.473.438	5.223.495	7.717.601

⁽¹⁾ Yurtdışı şubelere ait 36.777 TL tutarındaki zorunlu karşılıklar tutarları da bu satırda gösterilmiştir (2011: 40.505 TL).

⁽²⁾ Cari dönemde yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 11.100.608 TL, Türk Lirası zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Vadeli İşlemler	27	324	982	6
Swap İşlemleri	7.861	124.355	49.721	26.459
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	7.888	124.679	50.703	26.465

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	32.447	211.697	-	49.179
Yurtdışı	12.669	1.676.658	61.040	1.210.240
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	45.116	1.888.355	61.040	1.259.419

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	1.247.032	761.463	-	-
ABD, Kanada	226.319	330.826	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	2.893	22.491	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	213.083	156.500	-	-
Toplam	1.689.327	1.271.280	-	-

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	4.303.003	17.061.477
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	289.203	2.601.686
Toplam	4.592.206	19.663.163

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	37.861.017	38.354.836
Borsada İşlem Gören	37.861.017	38.354.836
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	261.545	219.828
Borsada İşlem Gören	119.261	94.717
Borsada İşlem Görmeyen	142.284	125.111
Değer Azalma Karşılığı (-)	54.545	446.881
Toplam	38.068.017	38.127.783

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	234.561	-	244.850	-
Toplam	234.561	-	244.850	-

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar			
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar ⁽¹⁾		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar		
		Diğer		Diğer		
İhtisas Dışı Krediler	44.499.205	77.026	-	3.448.427	239.281	-
İşletme Kredileri	9.816.018	29.787	-	644.494	118.289	-
İhracat Kredileri	1.119.535	-	-	3.392	476	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	352.231	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri ⁽⁴⁾	24.320.992	16.359	-	2.613.590	14.289	-
Kredi Kartları	1.922.439	24	-	50.503	547	-
Diğer ⁽²⁾	6.967.990	30.856	-	136.448	105.680	-
İhtisas Kredileri ⁽³⁾	19.588.614	299.476	-	767.396	46.309	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	1.664.560	-	-	-	-	-
Toplam	65.752.379	376.502	-	4.215.823	285.590	-

⁽¹⁾ Sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler sistemsal olarak ayrıştırılmadığından tamamı "Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar" bölümünde gösterilmiştir.

⁽²⁾ Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar ve yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklara ait reeskont tutarının ayrımı mevcut bilgi işletim sisteminden temin edilememiştir.

⁽³⁾ Fon kaynaklı tarımsal krediler, ihtisas kredileri içinde gösterilmiştir.

⁽⁴⁾ Tarımsal nitelikli çiftçi destek kredileri ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar ⁽¹⁾	376.502	285.590
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

⁽¹⁾ Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı sistemsal olarak ayrıştırılmadığından tamamı bu satırda gösterilmiştir.

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 Ay	97.311	29.654
6 Ay - 12 Ay	128.096	55.945
1 - 2 Yıl	57.516	59.865
2 - 5 Yıl	93.579	140.126
5 Yıl ve Üzeri	-	-

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar ⁽¹⁾	Krediler ve Diğer Alacaklar ⁽¹⁾	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar ⁽¹⁾
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	19.332.620	101.232	661.861	58.333
İhtisas Dışı Krediler	9.461.293	6.487	237.915	30.231
İhtisas Kredileri	9.871.327	94.745	423.946	28.102
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	44.755.199	275.270	3.553.962	227.257
İhtisas Dışı Krediler ⁽²⁾	35.037.912	70.539	3.210.512	209.050
İhtisas Kredileri	9.717.287	204.731	343.450	18.207
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	336.032	26.169.234	26.505.266
Konut Kredisi	797	6.907.115	6.907.912
Taşıt Kredisi	672	217.335	218.007
İhtiyaç Kredisi	331.729	18.897.378	19.229.107
Yurtdışı ⁽²⁾	2.834	147.406	150.240
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	12	12
Konut Kredisi	-	12	12
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	9	852	861
Konut Kredisi	-	24	24
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	9	828	837
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	1.783.368	6.745	1.790.113
Taksitli	647.977	6.411	654.388
Taksitsiz	1.135.391	334	1.135.725
Bireysel Kredi Kartları-YP	3.026	-	3.026
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3.026	-	3.026
Personel Kredileri-TP	17.109	145.546	162.655
Konut Kredisi	-	621	621
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	4.965	144.115	149.080
Yurtdışı ⁽²⁾	63	810	873
Diğer	12.081	-	12.081
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	68.593	223	68.816
Taksitli	28.959	211	29.170
Taksitsiz	39.634	12	39.646
Personel Kredi Kartları-YP	109	-	109
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	109	-	109
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	447.549	-	447.549
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	2.655.795	26.322.612	28.978.407

⁽¹⁾ Yukarıdaki tabloya 258.678 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dâhil edilememiştir.

⁽²⁾ Yukarıdaki tabloya 873 TL tutarındaki Yurtdışı Personele Kullanılan Tüketici Kredileri ile 150.240 TL tutarındaki Tüketici Kredileri 5-b tablosunda Yurtdışı Krediler altında gösterilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	320.230	4.010.033	4.330.263
İşyeri Kredisi	81	86.690	86.771
Taşıt Kredisi	2.268	216.824	219.092
İhtiyaç Kredisi	308.241	2.418.410	2.726.651
Diğer	9.640	1.288.109	1.297.749
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	3.168	920.773	923.941
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	3.168	920.773	923.941
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	110.923	174	111.097
Taksitli	5.682	159	5.841
Taksitsiz	105.241	15	105.256
Kurumsal Kredi Kartları-YP	350	-	350
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	350	-	350
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	20.696	-	20.696
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	455.367	4.930.980	5.386.347

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

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	824.207	835.725
Özel	68.141.528	68.868.425
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1.664.559	1.469.110
Toplam	70.630.294	71.173.260

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	68.158.284	68.700.460
Yurtdışı Krediler	807.451	1.003.690
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1.664.559	1.469.110
Toplam	70.630.294	71.173.260

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	212.707	279.189
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam ⁽¹⁾	212.707	279.189

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

h) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	125.115	12.202
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	557.661	104.637
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	578.592	489.487
Toplam	1.261.368	606.326

ı) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	13.471	47.107	66.765
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	13.471	47.107	66.765
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	2.981	23.208	63.547
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	2.981	23.208	63.547
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	63.697	166.178	633.166
Dönem İçinde İntikal (+)	1.730.545	108.429	104.929
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.352.369	475.996
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.352.369	475.996	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) ⁽¹⁾	185.600	107.351	456.440
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi ⁽²⁾	256.273	1.043.629	757.651
Özel Karşılık (-) ⁽³⁾	125.115	557.661	578.592
Bilançodaki Net Bakiyesi	131.158	485.968	179.059

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

⁽²⁾ Riski Banka'ya ait olmayan ve dolayısıyla üzerinden karşılık ayrılmayan 206.962 TL tutarındaki fon kaynaklı kredileri de içermektedir.

⁽³⁾ 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka takipte bulunan 619 milyon TL tutarındaki ticari bir kredinin teminatlarını dikkate aldıktan sonra kalan 155 milyon TL tutarındaki kısmı için %100 oranında karşılık ayrılmıştır.

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	2.726	5.727	8.298
Özel Karşılık (-)	1.363	5.727	8.298
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.363	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	6.126	6.622
Özel Karşılık (-)	-	6.004	6.622
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	122	-

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	131.158	485.968	179.059
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	256.273	990.770	757.651
Özel Karşılık Tutarı (-)	125.115	504.802	578.592
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	131.158	485.968	179.059
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	52.859	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	52.859	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	51.495	61.541	143.679
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	63.697	115.121	633.166
Özel Karşılık Tutarı (-)	12.202	53.580	489.487
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	51.495	61.541	143.679
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	51.057	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	51.057	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

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

j) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama:

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

k) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Ticari ⁽²⁾	Bireysel ⁽¹⁾	İhtisas ⁽¹⁾	Toplam
Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler	17.215.473	27.823.177	21.090.230	66.128.880
Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler	1.008.778	2.678.930	813.705	4.501.413
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler	1.148.530	397.149	511.874	2.057.553
Toplam	19.372.781	30.899.256	22.415.809	72.687.846
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler İçin Ayrılan Özel Karşılık (-)	620.231	365.405	275.732	1.261.368
Net Kredi Bakiyesi	18.752.550	30.533.851	22.140.077	71.426.479

⁽¹⁾ 1.265.064 TL tutarındaki bireysel, 2.805.292 TL tutarındaki tarımsal ve 48 TL tutarındaki ticari kredi, riski Banka'ya ait olmayan fon kaynaklı krediler vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış satırında gösterilmiştir.

⁽²⁾ Vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramamış Ticari ve Küçük İşletme Kredileri tutarı ayrıştirilmediği için tamamı "Ticari" sütununda gösterilmiştir.

Önceki Dönem	Ticari ⁽²⁾	Bireysel ⁽¹⁾	İhtisas ⁽¹⁾	Toplam
Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler	15.979.007	29.562.673	21.916.361	67.458.041
Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler	729.498	2.401.145	584.576	3.715.219
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler	260.411	247.051	355.579	863.041
Toplam	16.968.916	32.210.869	22.856.516	72.036.301
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler İçin Ayrılan Özel Karşılık (-)	227.717	200.211	178.398	606.326
Net Kredi Bakiyesi	16.741.199	32.010.658	22.678.118	71.429.975

⁽¹⁾ 1.198.462 TL tutarındaki bireysel, 2.507.770 TL tutarındaki tarımsal ve 168 TL tutarındaki ticari kredi, riski Banka'ya ait olmayan fon kaynaklı krediler vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış satırında gösterilmiştir.

⁽²⁾ Vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramamış Ticari ve Küçük İşletme Kredileri tutarı ayrıştirilmediği için tamamı "Ticari" sütununda gösterilmiştir.

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

Cari Dönem	1 aya kadar	1-2 ay	2-3 ay	3 aydan fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar ⁽¹⁾					
Ticari Krediler	152.817	49.079	25.439	-	227.335
Bireysel Krediler	49.834	20.941	8.735	-	79.510
İhtisas Kredileri	320.853	103.323	12.579	-	436.755
Toplam	523.504	173.343	46.753	-	743.600

⁽¹⁾ Tablodaki tutarlar, taksitli krediler için muaccel hale gelmiş taksit tutarları, diğer krediler için ise muaccel olmuş anapara tutarları olup, taksitli kredilerin kalan anapara tutarları toplamı 3.072.006 TL'dir.

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	4.617.294	3.182.681	6.920.200	1.638.210
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4.617.294	3.182.681	6.920.200	1.638.210

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	6.456.814	594.419	9.241.832	1.023.067
Diğer	-	-	-	-
Toplam	6.456.814	594.419	9.241.832	1.023.067

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	27.245.096	-	32.495.050	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Toplam	27.245.096	-	32.495.050	-

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	27.254.825	-	32.504.197	-
Borsada İşlem Görenler	27.245.096	-	30.174.631	-
Borsada İşlem Görmeyenler	9.729	-	2.329.566	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	27.254.825	-	32.504.197	-

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	32.504.197	36.388.051
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(247.868)	817.735
Yıl içindeki Alımlar	220.573	4.302.130
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(5.222.077)	(9.003.719)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	27.254.825	32.504.197

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

Yeniden sınıflandırılan satılmaya hazır menkul kıymetlere ilişkin 68.984 TL, (23.067) bin Avro ve (15.207) bin ABD Doları tutarındaki ertelenmiş vergi öncesi değerleme farkları, özkaynaklar altında izlenmekte olup, ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihlerine kadar doğrusal reeskont yöntemiyle sonuç hesaplarına aktarılmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla özkaynaklarda kalan negatif değerleme farkı 12 TL, 13.747 bin ABD Doları ve 9.214 bin Avro tutarındadır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak portföyüne sınıflanan menkul kıymetlerin bilanço tarihi itibarıyla rayiç değerleri toplamı 31.085 bin Avro ve 45.501 bin ABD Doları tutarındadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Alım satım amaçlı menkul değerler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne sınıflama yapılmamış olması durumunda 43.660 TL tutarında gelir reeskontu kaydedilecekti. Alım satım amaçlı portföyden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne yapılan sınıflamanın gelir etkisi ise 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla (39.784) TL tutarındadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

a) 1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

	Aktif Toplamı ⁽²⁾	Özkaynak ⁽²⁾	Sabit Varlık Toplamı ^{(2) (3)}	Faiz Gelirleri ⁽²⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾	Önceki Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾
1	32.333	19.628	15.161	1.010	-	1.144	2.619	-
2	89.156	63.636	41.057	2.036	-	29.648	18.340	-

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

⁽²⁾ Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Aralık 2012 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır. Önceki döneme ait kâr/zarar rakamları ise 31 Aralık 2011 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

b) 1) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklama:

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	22,22	15,43

	Aktif Toplamı ⁽²⁾	Özkaynak ⁽²⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽²⁾	Faiz Gelirleri ⁽²⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾	Önceki Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾
1	2.748.287	412.677	25.036	92.508	26.417	58.700	48.095	-

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

⁽²⁾ Arap Türk Bankası A.Ş.'nin cari dönem finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2012 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolardan önceki döneme ait kâr/zarar rakamları ise 31 Aralık 2011 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

2) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	53.781	47.123
Dönem İçi Hareketler	6.605	6.658
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Konsolidasyon Kapsamına Giren İştirak	-	-
Transfer	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	5.605	6.658
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	59.386	53.781
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	15,43	15,43

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	59.386	53.781
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

4) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır (2011: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

a) 1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	71,43	58,50
2	Fintek Finansal Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	Ankara/TÜRKİYE	75,00	90,04

	Aktif Toplamı ⁽²⁾	Özkaynak ⁽²⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽²⁾	Faiz Gelirleri ⁽²⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾	Önceki Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾
1	29.108	13.243	4.492	510	199	1.511	2.474	-
2	24.593	5.479	100	453	78	698	569	-

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

⁽²⁾ Yukarıdaki tabloda bulunan bağlı ortaklıklara ait bilgiler, bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2012 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları 31 Aralık 2011 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

b) 1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklama:

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

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100,00	99,99
2	Ziraat Sigorta A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100,00	99,99
3	Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100,00	90,00
4	Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100,00	72,60
5	Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	60,00	68,08
6	Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt/ALMANYA	100,00	100,00
7	Turkish Ziraat Bank Bosnia dd	Saraybosna/BOSNA HERSEK	100,00	100,00
8	Ziraat Bank (Moscow) CJSC	Moskova/RUSYA	100,00	99,91
9	Kazakhstan Ziraat Int. Bank	Alma - Atı/KAZAKİSTAN	100,00	99,58

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Aktif Toplamı ⁽³⁾	Özkaynak ⁽³⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽³⁾	Faiz Gelirleri ⁽³⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kâr/Zararı ⁽³⁾	Önceki Dönem Kâr/Zararı ⁽³⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾
1	1.131.392	151.272	1.344	-	99.093	70.081	51.829	-
2	236.279	94.791	903	-	17.252	45.352	42.170	-
3	662.652	155.379	1.046	556	0	19.304	19.693	-
4	94.823	70.839	1.356	7.607	1.107.214	8.952	11.726	-
5	9.545	9.087	98	1.029	2.255	644	1.253	-
6	2.283.032	370.681	2.931	47.931	5.331	5.239	7.461	397.352
7	276.184	85.364	8.479	10.779	488	1.303	965	58.047
8	130.946	57.406	4.161	8.742	125	4.156	2.234	57.240
9	264.637	198.624	8.646	9.428	1.504	6.061	3.909	197.733

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

⁽²⁾ Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.'ye ait menkul değer gelirleri, net satışları göstermektedir.

⁽³⁾ Yukarıdaki tabloda bulunan bağlı ortaklıklara ait bilgiler, bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2012 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları 31 Aralık 2011 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	694.228	629.955
Dönem İçi Hareketler	192.273	64.273
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-	-
Alışlar ⁽¹⁾	58.848	56.690
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	59.676	7.583
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara Transferler	-	-
Satışlar ⁽²⁾	37.469	-
Yeniden Değerleme Artışı	111.218	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	886.501	694.228
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

⁽¹⁾ Dönem içerisinde yapılan bedelli sermaye artışları "Alışlar" satırında gösterilmiştir.

⁽²⁾ Banka Yönetim Kurulu'nun 11 Ocak 2012 tarih ve 4 sayılı kararı ile Ziraat Banka AD Skopje'deki Banka ortaklık payının tamamının Türkiye ve Makedonya'daki mevzuat dikkate alınmak suretiyle T.Halk Bankası A.Ş.'nin Bağlı Ortaklığı Halk Banka A.D. Skopje'ye 2002/3555 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararı kapsamında devredilmesine karar verilmiş olup devir işlemleri Kasım 2012 tarihinde tamamlanmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	710.374	576.949
Sigorta Şirketleri	39.984	39.984
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	116.291	57.443
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	19.852	19.852

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

c) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (2011: Bulunmamaktadır).

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

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽¹⁾	Ana Ortaklık Banka'nın Payı ⁽²⁾	Grubun Payı	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Türkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	11.972	11.972	117.262	6.387	25.606	18.351	8.756
Uzbekistan- Turkish Bank	20.446	20.454	114.061	1.306	2.947	9.451	6.052
Azer Türk Bank ASC	14.026	15.246	191.493	1.766	547	34.761	32.019
Toplam	46.444	47.672	422.816	9.459	29.100	62.563	46.827

⁽¹⁾ Yukarıdaki tabloda bulunan birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait bilgiler birlikte kontrol edilen ortaklıkların 31 Aralık 2012 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

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

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

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın finansal kiralamadan doğan alacağı bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (2011: Bulunmamaktadır).

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

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

Banka'nın, bireysel alacaklardan dolayı 4.049 TL, ticari alacaklardan dolayı 54.611 TL ve zirai alacaklardan dolayı 7.944 TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 66.604 TL, ayrıca bireysel alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 82 TL olarak gerçekleşmiştir. Banka, elden çıkarılacak kıymetlere toplam 637 TL amortisman uygulamıştır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

14. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	1.385.136	52.819	25.055	308.338	1.771.348
Birikmiş Amortisman (-)	620.503	48.939	13.587	157.821	840.850
Net Defter Değeri	764.633	3.880	11.468	150.517	930.498
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	764.633	3.880	11.468	150.517	930.498
Dönem İçi Değişimler (Net)	30.688	(52.342)	15.196	60.899	54.441
Amortisman Bedeli (Net) (-)	17.569	(48.891)	11.930	69.069	49.677
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	3.907	3.907
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	1.415.825	477	40.251	365.330	1.821.883
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	638.073	48	25.517	226.890	890.528
Kapanış Net Defter Değeri	777.752	429	14.734	138.440	931.356

15. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri
Özel Maliyet Bedelleri	58.585	26.127	32.458	48.758	14.376	34.382
İlk Tesis Taazzuv Giderleri	4.505	2.767	1.738	4.631	2.267	2.364
Şerefiye	-	-	-	-	-	-
Gayrimaddi Haklar	40.963	13.743	27.220	37.564	10.333	27.231
Toplam	104.053	42.637	61.416	90.953	26.976	63.977

16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi	468.823	290.053
Ertelenmiş Vergi Pasifi	245.065	8.351
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi	223.758	281.702
Net Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	287.936	(364.014)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı	127.960	106.220
Kısa Vadeli Çalışan Hakları	26.880	25.100
Muhtelif Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	44.845	16.646
Finansal Varlıkların Değerlemesi	14.793	131.731
Diğer	9.280	2.005
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	223.758	281.702

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	281.702	314.836
Efektif Vergi Oranındaki Değişikliğin Etkisi	-	-
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri	287.936	(364.014)
Ertelenmiş Vergi Gideri (Net)	287.936	(364.014)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(345.880)	330.880
Ertelenmiş Vergi Aktifi	223.758	281.702

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

1) Mevduat bankaları için:

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	6.841.609	-	2.177.611	43.625.246	3.366.354	481.282	838.565	5.010	57.335.677
Döviz Tevdiat Hesabı	3.958.526	-	3.333.810	6.203.551	2.588.811	874.081	5.425.944	272	22.384.995
Yurtiçinde Yer. K.	3.580.586	-	3.237.227	5.837.263	2.398.163	742.057	4.776.105	270	20.571.671
Yurtdışında Yer. K.	377.940	-	96.583	366.288	190.648	132.024	649.839	2	1.813.324
Resmî Kur. Mevduatı	6.403.670	-	1.572.256	5.756.571	336.474	366.977	3.577	-	14.439.525
Tic. Kur. Mevduatı	2.176.608	-	2.486.280	4.779.989	879.998	4.076	18.851	-	10.345.802
Diğ. Kur. Mevduatı	1.463.788	-	562.695	3.720.185	171.128	348.875	6.788	-	6.273.459
Kıymetli Maden DH	848.805	-	-	81.527	-	-	-	-	930.332
Bankalar Mevduatı	81.660	-	4.248.751	923.044	1.995.059	2.000	6.000	-	7.256.514
TCMB	2.214	-	1.779	-	-	-	-	-	3.993
Yurtiçi Bankalar	35.552	-	4.078.998	211.324	279.529	2.000	6.000	-	4.613.403
Yurtdışı Bankalar	33.863	-	167.974	711.720	1.715.530	-	-	-	2.629.087
Katılım Bankaları	10.031	-	-	-	-	-	-	-	10.031
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	21.774.666	-	14.381.403	65.090.113	9.337.824	2.077.291	6.299.725	5.282	118.966.304

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

b) Tasarruf mevduatına ilişkin olarak:

1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduat ⁽²⁾	30.505.073	30.206.627	26.579.587	25.297.249
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH ⁽²⁾	8.336.033	7.404.412	10.600.342	9.275.852
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar ⁽¹⁾	423.579	412.909	28.553	42.243
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

⁽¹⁾ Bulgaristan ve Yunanistan'da hem tüzel hem de gerçek kişi tasarruf mevduatlarının sigorta kapsamında olması ve sigorta limiti içerisindeki tutarın sistem tarafından hesaplanması dolayısıyla sırasıyla 10.668 TL ve 9.642 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştınlamadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2011: Bulgaristan ve Yunanistan için sırasıyla 17.026 TL, 5.792 TL).

⁽²⁾ İlgili mevduat bakiyeleri yurtdışı şubelerini içermemektedir.

Bakanlar Kurulu'nun 29 Aralık 2003 tarih ve 2003/6668 sayılı kararı çerçevesinde T. İmar Bankası T.A.Ş. nezdinde bulunan tasarruf mevduatının Banka tarafından ödenmesi nedeniyle Banka nezdinde açılan vadesiz hesaplar reeskont hariç toplamı olan 2.927 TL yukarıdaki toplama ilave edilmemiştir.

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Prim Tutarı, Bankaların yurtdışı şubeleri nezdinde açılmış olan gerçek kişilere ait mevduat miktarı üzerinden hesaplanmakta olup, 7 Kasım 2006 tarih ve 26339 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelik uyarınca, bir bankada bir gerçek kişiye ait tasarruf mevduatının anapara ile bunların faiz reeskontları toplamının 50 TL'ye kadar olan kısmının sigorta kapsamında olması nedeniyle yukarıda belirtilen rakamlara, reeskont tutarı olan 367.460 TL dahil edilmiştir.

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

Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

3) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

a) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	64.624	4.436
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1.691	1.199
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	25	319	943	28
Swap İşlemleri	38.962	16.242	28.910	9.940
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	38.987	16.561	29.853	9.968

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	67.462	86.120	65.526	43.778
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	797.484	2.121.373	-	444.178
Toplam	864.946	2.207.493	65.526	487.956

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	56.879	1.453.890	63.631	63.384
Orta ve Uzun Vadeli	808.067	753.603	1.895	424.572
Toplam	864.946	2.207.493	65.526	487.956

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

Banka'nın yükümlülüklerinin %73,05'i mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

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

Finansal kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	27	25	-	-
1-4 Yıl Arası	270	262	-	-
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	297	287	-	-

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

Genel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
	1.204.739	977.690
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	974.713	820.567
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	20.214	24.694
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	150.130	93.766
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	13.702	3.093
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	47.201	38.354
Diğer	32.695	25.003

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

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

31 Aralık 2012	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
	Ödeme Planında Değişiklik Yapılan Kredi Sözleşme Sayısı	525	368	4.112	5.480	-
Risk Tutarı	37.264	33.684	176.173	151.095	-	398.216

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

31 Aralık 2012	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
	Ödeme Planında Değişiklik Yapılan Kredi Sözleşme Sayısı	417	206	1.098	3.197	-
Risk Tutarı	9.280	12.269	49.721	199.991	-	271.261

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara karşılığı bulunmamaktadır.

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

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 24.191 TL'dir.

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin açıklama:

Banka yönetimi kararı ile ekonomi ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeleri dikkate alınmak suretiyle ve ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde 625.500 TL tutarındaki kısmi cari yılda olmak üzere toplam 755.500 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 10.250 TL tutarında karşılık ve 226 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	765.976	140.248

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

Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak merkezi bir veri tabanının olmaması nedeniyle davaların sayısı ve miktarlarına ilişkin veriler bilgi işlem sisteminden özet olarak temin edilememiştir. Bununla birlikte, Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak hukuk departmanından alınan bilgi neticesinde, her birinin tutarı 100 TL ve üstü olan ve toplamı 73.526 TL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Banka aleyhine sonuçlanmış ancak henüz kesinleşmemiş davalar için bu finansal tablolarda %100 oranında olmak üzere 32.809 TL tutarında karşılık ayrılmıştır. Ayrıca KOSGEB ve Milli Prodüktivite Merkezi tarafından aidat yükümlülükleri ile ilgili olarak Banka aleyhine açılmış olan davaların anapara ve faiz yükümlülükleri için 62.932 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır.

Ayrıca, Banka yönetiminin kararı ile tasfiye olacak alacaklar hesaplarında bakiyesi bulunan kredi müşterilerinin 4077 Sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun hükümleri gereğince canlı krediler grubunda izlenmekte olan bireysel kredileri için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde ve ihtiyatlılık ilkesi göz önünde bulundurularak bu tür kredilerin teminatları dikkate alınmadan 108.650 TL'si cari yılda olmak üzere toplam 128.650 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

Ayrıca, Banka Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 24.191 TL ve diğer karşılıklar için 8.542 TL tutarında karşılık ayrılmıştır. Banka'nın bilançoda yukarıda belirtilen karşılıklar sonrasında 1.023.100 TL (2011: 258.146 TL) tutarında diğer karşılık bakiyesi bulunmaktadır.

d) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

1) Kıdem tazminatı ve kullanılmamış izin hakları

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	531.100	489.700
Dönem içinde ödenen	(49.367)	(47.300)
Dönem gideri	158.067	88.700
Toplam	639.800	531.100

Banka, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 134.400 TL tutarında (2011: 125.500 TL) toplam izin yükümlülüğüne ilişkin karşılığı finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

2) Emeklilik hakları

8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5754 sayılı Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla Sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

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

İlgili Aktüer Raporu'na göre Sandık'ın fazlası 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 813.030 TL'dir (2011:810.181 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri	(64.970)	181
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	(330.877)	(266.243)
- SGK'ya devredilecek sağlık faydaları	265.907	266.415
Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri	878.000	810.000
Aktüeryal fazlalık	813.030	810.181

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Tutar	%	Tutar	%
Banka plasmanları	694.729	%79	612.231	%76
Maddi duran varlıklar	160.982	%18	160.771	%20
Menkul kıymetler	13.889	%2	26.498	%3
Diğer	8.400	%1	10.500	%1
Toplam	878.000	%100	810.000	%100

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 343.727 TL'dir (2011: 85.187 TL).

2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	343.727	85.187
Menkul Sermaye İradı Vergisi	86.192	108.145
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.000	840
BSMV	51.049	40.014
Kambiyo Muameleleri Vergisi	5	4
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.253	1.266
Diğer	29.964	24.590
Toplam	513.190	260.046

3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	20	22
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	25	31
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel	101	3.263
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren	187	4.598
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel	5	7
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren	14	17
İşsizlik Sigortası - Personel	241	485
İşsizlik Sigortası - İşveren	485	973
Diğer	9	6
Toplam	1.087	9.402

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Banka'nın ertelenmiş vergi borcu 245.065 TL (2011: 8.351 TL) olarak gerçekleşmiş ancak ertelenmiş vergi aktifi ile netleştirmek suretiyle finansal tablolarda 223.758 TL (2011: 281.702 TL) ertelenmiş vergi varlığı gösterilmiştir.

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye bulunmamaktadır.

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

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 taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

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

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	175.386	-	81.479
Değerleme Farkı	-	175.386	-	81.479
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	477.484	525.717	(410.811)	(45.037)
Değerleme Farkı	689.021	525.717	(545.156)	(45.037)
Ertelenmiş Vergi Etkisi	(211.537)	-	134.345	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	477.484	701.103	(410.811)	36.442

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	2.410.263	2.461.000
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	443.890	635.714
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	3.813.950	3.822.106
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	141.017	143
Diğer Cayılamaz Taahhütler	2.105.637	1.802.269
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	-	1.000
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	10.985	8.131
Toplam	8.925.742	8.730.363

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	12.087.732	9.967.250
Banka Kredileri	959.329	373.588
Akreditifler	2.346.493	1.637.823
Toplam	15.393.554	11.978.661

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	464.147	416.997
Kesin Teminat Mektupları	6.838.988	5.421.564
Avans Teminat Mektupları	3.488.401	3.113.897
Gümrük Teminat Mektubu	122.079	100.080
Diğer Teminat Mektupları	1.174.117	914.712
Toplam	12.087.732	9.967.250

c) 1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1.042.263	851.281
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	119.644	96.554
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	922.619	754.727
Diğer Gayrinakdi Krediler	14.351.291	11.127.380
Toplam	15.393.554	11.978.661

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	10.429	0,19	1.507	0,02	71.486	1,77	51.560	0,65
Çiftçilik ve Hayvancılık	352	0,01	-	-	70.540	1,74	50.671	0,64
Ormançılık	10.077	0,18	1.507	0,02	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	946	0,02	889	0,01
Sanayi	1.334.176	24,13	5.903.762	59,85	1.056.482	26,11	4.948.404	62,38
Madencilik ve Taşocakçılığı	34.068	0,62	154.802	1,57	259.156	6,40	488.577	6,16
İmalat Sanayi	960.724	17,37	5.082.599	51,53	638.665	15,78	4.337.959	54,69
Elektrik, Gaz, Su	339.384	6,14	666.361	6,76	158.661	3,92	121.868	1,54
İnşaat	915.437	16,56	1.257.986	12,75	649.232	16,04	661.891	8,34
Hizmetler	2.782.816	50,33	1.274.419	12,92	2.146.153	53,04	1.202.170	15,16
Toptan ve Perakende Ticaret	959.988	17,36	713.601	7,23	452.642	11,19	188.019	2,37
Otel ve Lokanta Hizmetleri	14.639	0,26	13.609	0,14	15.650	0,39	23.783	0,30
Ulaştırma ve Haberleşme	227.530	4,11	68.156	0,69	387.899	9,59	122.255	1,54
Mali Kuruluşlar	1.343.999	24,31	349.048	3,54	818.616	20,23	238.855	3,01
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	185.374	3,35	129.300	1,31	4.725	0,12	10.679	0,13
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	5.533	0,14	-	-
Eğitim Hizmetleri	14.425	0,26	289	0,00	10.592	0,26	6.099	0,08
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	36.861	0,67	416	0,00	450.496	11,13	612.480	7,72
Diğer	486.806	8,80	1.426.216	14,46	123.190	3,04	1.068.093	13,47
Toplam	5.529.664	100,00	9.863.890	100,00	4.046.543	100,00	7.932.118	100,00

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

	I. Grup:		II. Grup:	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	5.407.709	9.805.654	121.955	58.236
Teminat Mektupları	5.342.664	6.564.877	121.955	58.236
Aval ve Kabul Kredileri	5.363	953.966	-	-
Akreditifler	59.682	2.286.811	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	11.329.664	6.210.256
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	112.342	267.707
Swap Para Alım Satım İşlemleri	11.217.322	5.942.549
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	11.329.664	6.210.256
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	11.329.664	6.210.256

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	122.522	14	(83)	(6.255)	-	116.198
- Giriş	4.548.646	2.467	15.273	1.156.545	-	5.722.931
- Çıkış	(4.426.124)	(2.453)	(15.356)	(1.162.800)	-	(5.606.733)
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı araçlar	-	-	-	-	-	-
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	4.548.646	2.467	15.273	1.156.545	-	5.722.931
Toplam nakit çıkışı	(4.426.124)	(2.453)	(15.356)	(1.162.800)	-	(5.606.733)
Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	16.332	(36.371)	269	31.680	-	11.910
- Giriş	1.927.325	590.375	28.903	564.480	-	3.111.083
- Çıkış	(1.910.993)	(626.746)	(28.634)	(532.800)	-	(3.099.173)
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı araçlar	-	-	-	-	-	-
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	1.927.325	590.375	28.903	564.480	-	3.111.083
Toplam nakit çıkışı	(1.910.993)	(626.746)	(28.634)	(532.800)	-	(3.099.173)

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

Banka'nın müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşan ödeme yükümlülüğü 2.410.263 TL'dir (2011:2.461.000 TL).

Rekabet Kurulu'nun 02.11.2011 tarih, 11-55/1438 - M sayılı kararıyla, T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin de aralarında bulunduğu bir kısım banka ve finansal hizmetler konusunda faaliyet gösteren firmalar hakkında, 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un rekabeti kısıtlayıcı anlaşmalar, uyumlu eylemler ve teşebbüs birliği kararlarına ilişkin 4. maddesinde yasaklanmış olan davranışları gerçekleştirip gerçekleştirmediklerinin tespiti amacıyla başlattığı soruşturma süreci halen devam etmekte olup, soruşturmanın bulunduğu aşama ve belirsizlik dikkate alındığında 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla herhangi bir karşılık ayrılmasına gerek olmadığı öngörülmektedir.

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

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾	8.333.751	331.547	7.104.203	287.916
Kısa Vadeli Kredilerden	2.483.854	57.034	1.921.473	60.766
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	5.746.550	274.493	5.079.534	227.142
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	103.347	20	103.196	8
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	8.604	-
Yurtiçi Bankalardan	785	535	74	858
Yurtdışı Bankalardan	863	21.750	2.569	22.552
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	1.648	22.285	11.247	23.410

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	2.404	483	6.297	3.274
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2.994.360	188.106	2.999.546	203.334
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	2.640.001	285.454	2.757.847	295.571
Toplam	5.636.765	474.043	5.763.690	502.179

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	3.770	9.976

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	46.993	27.698	3.976	2.607
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	4.702	1.094	3.958	574
Yurtdışı Bankalara	42.291	26.604	18	2.033
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	46.993	27.698	3.976	2.607

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	70.439	118.028

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	135.102	-	-	-

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	324.786	-	-	-	-	-	324.786
Tasarruf Mevduatı	14	158.330	3.552.065	362.383	42.473	71.674	415	4.187.354
Resmî Mevduat	277	69.256	378.263	45.074	3.984	571	-	497.425
Ticari Mevduat	141	123.566	306.938	54.478	16.075	1.659	-	502.857
Diğer Mevduat	23	24.654	217.202	56.124	23.834	4.082	-	325.919
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	455	700.592	4.454.468	518.059	86.366	77.986	415	5.838.341
Yabancı Para								
DTH	1.451	59.885	161.318	63.762	15.819	127.780	12	430.027
Bankalar Mevduatı	31.094	-	-	-	-	-	-	31.094
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	3	37	2	1	1	-	44
Toplam	32.545	59.888	161.355	63.764	15.820	127.781	12	461.165
Genel Toplam	33.000	760.480	4.615.823	581.823	102.186	205.767	427	6.299.506

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	14.998	18.658
Diğer ⁽¹⁾	83.070	13.130
Toplam	98.068	31.788

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	5.240.823	3.537.224
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	84.519	94.480
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	1.330.628	1.533.252
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	3.825.676	1.909.492
Zarar (-)	5.292.436	3.598.677
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	19.964	1.340
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1.376.786	1.241.678
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	3.895.686	2.355.659

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

5. Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar İşlemlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kâr/Zarar Etkisi	(654.958)	(978.210)
Faiz Değişimlerinden Kaynaklanan Kâr/Zarar Etkisi	608.800	1.269.784
Toplam	(46.158)	291.574

6. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar:

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

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen bir husus bulunmamakla birlikte, diğer faaliyet gelirlerinin önemli bir kısmı (233.156 TL), önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek gelirlere alınan tutarlardan oluşmaktadır.

7. a) Bankaların Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar ⁽¹⁾	809.453	188.374
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	130.655	14.828
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	509.898	55.729
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	168.900	117.817
Genel Karşılık Giderleri ⁽²⁾	227.234	464.703
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	626.350	131.535
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	49	2.916
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	49	2.916
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	41
İştirakler	-	41
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer ⁽³⁾	132.127	20.428
Toplam	1.795.213	807.997

⁽¹⁾ İlgili tutar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 185 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır (2011: 155.015 TL).

⁽²⁾ İlgili tutarlar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 132.966 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır (2011: 8.189 TL).

⁽³⁾ Diğer, 108.650 TL tutarında tasfiye olacak alacaklar hesabında bakiyesi bulunan kredi müşterilerinin standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar hesabı altında izlenen bireysel kredileri için ayrılan karşılıklar ile dava karşılıkları için ayrılan ek 23.000 TL tutarındaki karşılık bakiyesini içermektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

8. a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1.361.181	1.312.835
Kıdem Tazminatı Karşılığı	158.067	88.700
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	60.949	58.011
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	17.828	13.815
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	350	285
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	666.701	632.713
Faaliyet Kiralama Giderleri	88.950	75.269
Bakım ve Onarım Giderleri	36.619	40.086
Reklam ve İlan Giderleri	43.519	36.455
Diğer Giderler	497.613	480.903
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	148	1.624
Diğer ⁽¹⁾	563.116	514.456
Toplam	2.828.340	2.622.439

⁽¹⁾ Diğer kalemi oluşturan bakiyenin 199.939 TL (2011: 209.381 TL) tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderinden ve 224.139 TL (2011: 199.880 TL) tutarındaki kısmı vergi, resim ve harc giderlerinden oluşmaktadır.

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri	6.900.910	5.241.578
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	752.112	625.613
Temettü Gelirleri	98.068	31.788
Ticari Kâr/Zarar (Net)	(51.613)	(61.453)
Diğer Faaliyet Gelirleri	428.801	372.414
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1.795.213	807.997
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	2.828.340	2.622.439
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kâr/Zarar	3.504.725	2.779.504

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla toplam 854.297 TL (2011: 678.830 TL) tutarındaki vergi karşılık giderinin 1.142.233 TL (2011: 314.816 TL) tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 287.936 TL (2011: 364.014 TL ertelenmiş vergi giderinden) tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kâr 2.650.428 TL'dir (2011: 2.100.674 TL).

12. Net Dönem Kâr/Zararına İlişkin Açıklama:

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

Banka, ağırlıklı olarak yurtiçi mevduat yoluyla topladığı kaynaklarını krediler, menkul değerler ve bankalararası işlemlerde değerlendirmektedir. Bunların dışında gayrinakdi kredilerden alınan komisyonlar, diğer bankacılık işlemleri ile sigorta acentelikleri yoluyla da gelir elde etmektedir.

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı:

Bilanço tarihi itibarıyla finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır (2011: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla toplam 870.314 TL (2011: 728.800 TL) tutarındaki diğer ücret ve komisyon gelirlerinin 268.971 TL (2011 193.991 TL) tutarındaki kısmı kredi kartı ücret ve komisyonlarından, 145.288 TL (2011: 169.191 TL) tutarındaki kısmı sigorta komisyonlarından, 456.055 TL (2011: 365.618 TL) tutarındaki kısmı ise hesap işletim ücretleri, havale ve diğer komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

a) Özkaynak Kalemlerinin Enflasyona Göre Düzeltme Farklarına İlişkin Açıklamalar:

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

b) Kâr Dağıtımına İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın 18 Nisan 2012 tarihinde gerçekleştirdiği 2011 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, 2011 yılsonuna ait 2.100.674 TL'lik dönem kârından 105.034 TL birinci tertip yasal yedek akçe ve 12.700 TL ikinci tertip yasal yedek akçe ayrılmasına, iki brüt aylık tutarını aşmamak kaydıyla personele 127.000 TL tutarında personel temettüsü dağıtılmasına ve Hazine'ye %15 oranında stopaj (18.750 TL) kesintisi yapılarak net 106.250 TL nakit olarak temettü ödemesi yapılmasına karar verilmiştir. Bu çerçevede kârın 1.730.940 TL tutarındaki kısmı bünyede bırakılmış olup personele dağıtılması kararlaştırılan temettü çerçevesinde 122.239 TL ödeme yapılmıştır. Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, personele ödenen temettüden kalan 4.761 TL "kâr yedekleri" hesabına aktarılmıştır.

Banka 2012 yılında elde ettiği kârı ana sözleşmesi doğrultusunda kâr dağıtımına konu etmeyi planlamaktadır. Ancak, finansal raporların hazırlandığı tarih itibarıyla, kâr dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.

c) Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

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

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

d) Kâr Yedekleri:

Bilanço tarihi itibarıyla kâr yedekleri 10.083.742 TL olup, yasal yedekler 2.408.490 TL, olağanüstü yedekler 7.041.211 TL, diğer kâr yedekleri 634.041 TL olarak gerçekleşmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârına ilişkin 3.652.117 TL gelir tutarının 13.544.903 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 7.950.104 TL'si çoğunlukla mevduata ve para piyasası işlemlerine verilen faizlerden oluşmaktadır. Elde edilen diğer kazançlar içerisinde ağırlıklı olarak, net ücret ve komisyon gelirleri ile diğer faaliyet zararları yer almaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yaklaşık (182.399) TL olarak tespit edilmiştir (2011: 606.441 TL).

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

Dönem başı ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

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

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kasa ve Efektif Deposu	1.437.326	1.331.278
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	6.322.525	6.356.714
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	7.759.851	7.687.992

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VII. BANKA'NIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi ⁽²⁾	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar ⁽¹⁾						
Dönem Başı Bakiyesi	1.812.188	675.435	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2.267.916	445.849	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3.770	-	-	-	-	-

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

⁽²⁾ Dönem sonu nakdi kredi rakamına risk grubuna dahil yurtdışı bankalara yapılan 1.021.097 TL tutarındaki plasmanlar dahil edilmiştir.

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi ⁽²⁾	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar ⁽¹⁾						
Dönem Başı Bakiyesi	1.239.818	351.271	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.812.188	675.435	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	9.976	-	-	-	-	-

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

⁽²⁾ Nakdi kredi rakamına risk grubuna dahil yurtdışı bankalara yapılan 772.884 TL tutarındaki plasmanlar dahil edilmiştir.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	1.175.691	1.527.048	-	-	-	-
Dönem Sonu	932.442	1.175.691	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	70.439	118.028	-	-	-	-

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	7.402	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	7.402	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar	(297)	(359)	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	-	-	-	-

3) Banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler:

Banka Üst Yönetimine sağlanan faydalar toplamı 13.423 TL'dir (2011: 9.082 TL).

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Banka Yönetim Kurulu'nun 11 Ocak 2012 tarih ve 4 sayılı kararı ile Ziraat Banka AD Skopje'deki Banka ortaklık payının tamamının Türkiye ve Makedonya'daki mevzuat dikkate alınmak suretiyle T.Halk Bankası A.Ş.'nin Bağlı Ortaklığı Halk Banka A.D. Skopje'ye 2002/3555 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararı kapsamında devredilmesine karar verilmiştir. Devir işlemleri Kasım 2012 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır.

2. Banka Yönetim Kurulu tarafından, 07 Kasım 2012 tarih ve 348 sayılı karar ile yurtiçinde 7 Milyar Türk Lirası'na kadar, farklı tür ve vadelerde Türk Lirası cinsinden banka bonusu ve/veya tahvil ihraç edilmesi için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na ve Sermaye Piyasası Kuruluna başvuruda bulunulmuş, gerekli izin ve onay alınmıştır.

Bu kapsamda, 4-5-6 Şubat 2013 tarihlerinde halka arzı gerçekleştirilmek üzere, 8 Şubat 2013 valörüyle 200 Milyon TL nominal tutar ek satış hakkı dahil 600 Milyon TL nominal tutarlı 175 gün vadeli ve 100 Milyon TL nominal tutar ek satış hakkı dahil 400 Milyon TL nominal tutarlı 91 gün vadeli banka bonolarının ihracının halka arz yoluyla gerçekleştirilmesi, bu ihraca ilişkin vade, faiz, dağıtım esasları ve tahsisatların belirlenmesi, satışların tamamlanması ve İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmesi de dahil olmak üzere gerekli bütün işlemlerin yerine getirilmesi için çalışmalarına başlanmış, söz konusu ihraçla ilgili olarak Sermaye Piyasası Kurulu'na gerekli başvuru yapılmıştır. 91 ve 175 gün vadeli banka bonolarının halka arzına ilişkin Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 28 Ocak 2013 tarihinde gerekli onay alınmış olup, talep toplama işlemi 4-5-6 Şubat 2013 tarihlerinde gerçekleştirilmiş ve ek satış hakkı dahil toplam 1.000.000 TL tutarında bono satışı gerçekleştirilmiştir. Söz konusu bonolar 12 Şubat 2013 tarihinde borsada işlem görmeye başlamıştır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube ⁽¹⁾	1.490	23.069			
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	Bulunduğu Ülke		
			1- İran		
Yurtdışı şube ⁽²⁾	1	2	1- ABD	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
	1	4	2- İngiltere	769.256	209.005
	4	4	3- Bulgaristan	820.970	94.732
	1	4	4- Gürcistan	62.711	33.299
	2	6	5- Irak	27.275	16.334
	4	5	6- Yunanistan	142.552	24.910
	1	2	7- Suudi Arabistan	377.618	77.553
	10	35	8- KKTC	45.090	26.690
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-		582.284	38.422
				-	-

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

⁽²⁾ Yurtdışı birimlerde çalışan yerel personel hariçtir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 14 Şubat 2013 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

Bankanın Mali Durumu, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme

Finansal yapının güçlendirilmesi kapsamında hedeflerini istikrarlı büyüme, sürdürülebilir kârlılık ve verimlilik olarak belirleyen Ziraat Bankası 2012 yılında izlediği aktif-pasif yönetimi stratejileri ile bilanço yapısını özkaynaklarla uyumlu hale getirmiş, sermaye yeterliliği, kârlılık ve verimlilik kapsamında olumlu seyir devam etmiştir.

Bankanın toplam aktifleri 2012 yılsonunda 163 milyar TL, özkaynakları ise 17 milyar TL'ye yükselmiştir. Geçmiş yıl kârının Banka bünyesinde bırakılması sonucunda, özkaynakların 2011 yılsonunda %8,2 olan payı bu dönem %10,5'e yükselmiştir. Hedeflenen bilanço büyüklüğüne uygun bir özkaynak yapısına ulaşana kadar, kârın banka bünyesinde bırakılması Bankanın temel stratejisi olarak belirlenmiştir. Bu durum gerçekleşene kadar, Banka özkaynağına uygun büyüklükte bir bilanço yapısı ile yoluna devam edecektir.

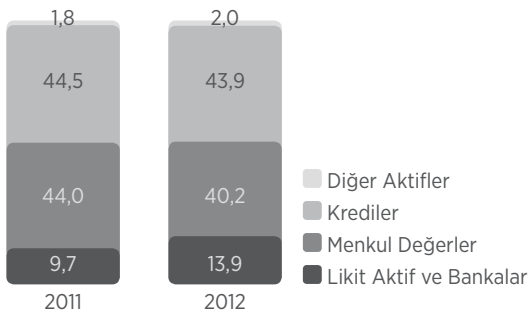
Özkaynak yönetiminde önemli bir husus olan kârlılığın sürdürülebilir olmasını amaçlayan Banka net kârını 2012 yılında %26'lık bir artışla 2,7 milyar TL'ye yükseltmiştir. Kârlılık rasyolarında da belirgin bir artış görülmüş 2011 yılsonunda %16,1 ve %1,3 olan özkaynak ve aktif kârlılıkları 2012 yılsonunda sırasıyla %17,6 ve %1,7 olarak gerçekleşmiştir. Bankanın sermaye yeterlilik oranı sektör ortalamasının üzerinde 18,96 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Banka bilançoda menkul kıymetlerden kredilere dönüşüm stratejisi çerçevesinde kredilendirme faaliyetlerine ağırlık vermiştir. Faaliyetleri sonucunda 2012 yılsonunda kredilerin toplamı 71,4 milyar TL olmuş, aktifteki payı %44 olarak gerçekleşmiştir. Menkul değerler portföyünün 2011 yılında %44 olan aktif payı %40'a gerilemiştir. Menkul değerlerin bilanço içerisindeki payının sektör normlarına çekilmesi çalışmaları önümüzdeki yıllarda sürdürülecektir. Bankanın 2012 yılında takipteki krediler oranı %2,8'e yükselmiştir. Bankanın takipteki alacakları ile ilgili aktif varlıklarında herhangi bir satış yapmaksızın takip rasyosunu sektör ortalamasında tutması, iyi bir aktif kalitesine sahip olduğunun göstergesidir.

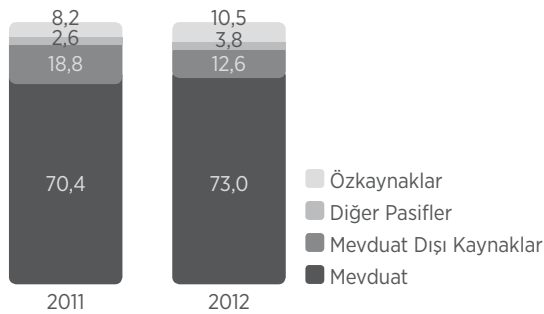
Kaynak çeşitliliği ve derinliğini sağlama odaklı yönetim anlayışı ve tabana yaygın ve düşük maliyetli kaynak sağlama hedefi doğrultusunda, Bankanın toplam mevduatı 119 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Ziraat Bankası toplam mevduattaki sektör liderliğini 2012 yılında da devam ettirmiştir. Mevduatın pasifteki payı %73, fonlar dahil mevduat dışı kaynakların payı ise %12,6 olmuştur. 2012 yılında kaynak çeşitliliği ve kalitesinin artırılması ve ortalama fonlama vadesinin uzatılmasının desteklenmesi çerçevesinde; TL cinsi Banka Bonosu/Tahvili ihraçlarına Şubat 2012'de başlanarak, 5 ihraç ile 4 milyar TL'lik halka arz gerçekleştirilmiştir. Aralık 2012 itibarıyla BDDK'dan toplam 7 milyar TL'lik ihraç için izin alınmıştır. 2013 yılında ve sonrasında da Euro tahvil ihracı ve sendikasyon kredisi gibi mevduat dışı finansman kaynakları ile kaynak yapısı çeşitlendirilecektir.

Bankanın 2012 yılında da en önemli gelir kalemini 14,8 Milyar TL ile faiz gelirleri oluşturmaktadır. Yıl içinde gerçekleştirilen kredi faaliyetleri sonucunda kredilerden alınan faizlerin toplam faiz gelirleri içindeki payı %54'ten %59'a çıkmıştır. Net faiz marjında iyileştirmelerin yapılmasına yönelik çalışmalar devam etmiş, net faiz gelirinde 2012 yılında %32 artış gerçekleşmiştir. Bankanın faiz dışı gelirlerin artırılmasına yönelik çalışmaların sonucunda, net ücret ve komisyon gelirlerinde ise 2012 yılında %20'lik bir artış gerçekleşmiştir.

Aktif Yapısı (%)



Pasif Yapısı (%)



Rasyolar

%	2012	2011
SERMAYE		
Sermaye Standart Rasyosu	19,0	15,6
Özkaynak/Toplam Aktifler	10,5	8,2
Özkaynak/(Toplam Aktifler+Gayrinakdi Krediler)	9,6	7,6
Özkaynak/(Mevduat +Mevduat Dışı Kaynaklar)	12,3	9,2
AKTİF KALİTESİ		
Toplam Krediler/Toplam Aktifler	43,9	44,5
Takipteki Krediler (Brüt)/Nakdi Krediler	2,8	1,2
Takipteki Krediler (Brüt)/(Gayrinakdi Krediler+Nakdi Krediler)	2,3	1,0
YP Aktifler/YP Pasifler	94,6	95,7
LİKİDİTE		
Likit Aktifler/Toplam Aktifler	13,9	9,7
Likit Aktifler/(Mevduat +Mevduat Dışı Kaynaklar)	16,2	10,9
KÂRLILIK		
Net Kâr (Zarar)/Ortalama Toplam Aktifler	1,7	1,3
Net Kâr (Zarar)/Ortalama Özkaynaklar	17,6	16,1
Net Kâr (Zarar)/Ortalama Ödenmiş Sermaye	106,0	84,0
GELİR -GİDER YAPISI		
Faiz Gelirleri/Faiz Giderleri	187,2	161,9
Faiz Dışı Gelirler/Faiz Dışı Giderler	31,0	38,8
Toplam Gelirler/Toplam Giderler	127,3	122,3
Faiz Gelirleri/Toplam Gelirler	90,7	89,8
Faiz Dışı Gelirler/Toplam Gelirler	9,3	10,2
Faiz Giderleri/Toplam Giderler	61,7	67,8
Faiz Dışı Giderler/Toplam Giderler	38,3	32,2

Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetim Politikalarına İlişkin Bilgiler

Bankamızda risk yönetimi faaliyetleri, Yönetim Kurulu'nun 21.03.2012 tarih ve 7-101 sayılı kararı ile onaylanan Risk Yönetimi Yönetmeliği çerçevesinde yürütülmektedir. Risk yönetimi faaliyetleri, Bankamız genelinde risk kültürünün yerleştirilmesi, sistem ve insan kaynağının sürekli olarak iyileştirilmesi suretiyle risk yönetimi fonksiyonunun en iyi uygulamalara yaklaştırılması temel yaklaşımı altında sürdürülmektedir.

Risk yönetimi faaliyetleri; kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk ve bilanço riskleri temel başlıklarını kapsamakta olup, söz konusu risklerin yönetimine ilişkin politika ve uygulama usulleri her bir risk türü bazında Yönetim Kurulu tarafından onaylanan yönetmelikler uyarınca gerçekleştirilmekte, yürütülen faaliyetlerin, risk türlerinin ilişkili olduğu faaliyet koluna dâhil olan tüm birimlerin katkıları ile eşgüdüm halinde yürütülmesine özen gösterilmektedir.

Ayrıca Bankamızın maruz olduğu riskler dolayısıyla karşı karşıya kalabileceği zarar ile uyumlu bir özkaynak tutarının tespiti amacıyla, ekonomik sermaye yaklaşımı ile sermaye yeterliliği değerlendirmeleri yapılmakta, sonuçlar üst yönetime raporlanmaktadır.

Kredi Riski

Kredi riski yönetimi Bankanın maruz kaldığı kredi risklerinin ortaya konması, söz konusu risklerin tanımlanması, ölçümü, izlenmesi, kontrolü ve raporlanmasına ilişkin faaliyetleri içermektedir.

28.06.2012 tarihinde yayımlanan Basel II düzenlemeleri ile 01.07.2011-30.06.2012 tarihleri arasında sürdürülen paralel uygulama sona ermiş, 01.07.2012 tarihinden itibaren yasal raporlama süreci başlamıştır. Bu kapsamda kredi riskine esas tutar hesaplaması solo bazda aylık ve konsolide bazda 3 aylık olarak BDDK'ya raporlanmaktadır.

Bankamızda ilgili Birimlerce Ticari, Kurumsal ve Girişimci segmentte yer alan müşterilerin kredi değerliliğinin tespiti amacıyla Firma Değerlendirme Modeli, Bireysel segmentte yer alan müşterilerinin kredi değerliliğinin tespiti amacıyla ise Skoring Modeli oluşturulmuştur. Söz konusu modellerin istatistiksel yöntemlerle doğruluğunun ve performansının ölçümüne yönelik validasyon çalışmaları yürütülmektedir. Kredi riskine esas tutar hesaplamalarının ileri ölçüm yöntemleri ile de yapılabilmesini teminen, farklı kredi portföylerine yönelik olarak kullanılan söz konusu derecelendirme modellerinin sonuçları üzerinde çalışmalar yapılmaktadır.

Müşteri segmentleri bazında Yönetim Kurulu onaylı kredi riski limitleri tespit edilmiş olup, aylık periyotta takip edilmekte ve Bankanın segmentler bazında taşıyabileceği risk ağırlıklı varlıkları söz konusu limitlerle sınırlandırılmaktadır.

Kredi portföylerinin izlenmesi ve geçmiş performanslarının karşılaştırılabilirliği amacıyla, konut, ihtiyaç, ticari, tarımsal ve KOBİ kredileri için aylık olarak yaşlandırma (vintage) analizi yapılmaktadır.

Kredilerin takibe dönüşüm oranlarına ilişkin senaryo analizi-stres testi yapılmasına yönelik çalışmalar devam etmektedir.

Piyasa Riski

Bankamızın karşılaşılabileceği piyasa risklerinin ortaya konulabilmesi amacıyla, risk ölçümü ve izleme faaliyetleri gerçekleştirilmekte ve sonuçları Bankanın stratejik karar alma sürecinde dikkate alınmaktadır.

Piyasa riski kontrolünde, Bankamızın alım satım stratejisi paralelinde belirlenen piyasa riskine esas portföyün bugünkü değerini etkileyen piyasa gelişmeleri, asgari günlük olarak takip edilmekte, piyasalardaki aşağı ve yukarı yönlü olağan ve olağan dışı hareketlerin portföy üzerindeki etkileri analiz edilmektedir.

Bankamızın finansal gücüne etki eden parametrelerde yaşanacak olumsuz gelişmelerin, faaliyetler ile piyasa risklerine etkisinin önceden değerlendirilebilmesi amacıyla stres testi ve senaryo analizleri yapılmaktadır.

Bankamızın günlük faaliyetlerini yürütürken finansal gücünün; piyasalardaki dalgalanma artışından önemli ölçüde etkilenmesini önlemek amacıyla erken uyarı sisteminde sinyal değerleri takip edilmekte ve risk seviyeleri limitlerle sınırlandırılmaktadır.

Piyasa riskine esas tutar, yasal sermaye yeterlilik rasyosuna dâhil edilmek üzere standart metotla hesaplanmakta ve raporlanmaktadır. Temmuz 2012 tarihi itibarıyla hesaplamalarda Basel II düzenlemelerine uyum sağlanmıştır. Piyasa riskinin ölçümü, standart metot dışında, bağımsız bir danışmanlık firması tarafından uluslararası en iyi uygulamalar çerçevesinde değerlendirilmiş ve uygunluğu onaylanmış olan "Riske Maruz Değer" bazlı içsel model ile günlük olarak da gerçekleştirilmektedir.

Operasyonel Risk

Bankamızda operasyonel riskler, personel, süreç, sistem ve dış kaynaklı olmak üzere değerlendirilmekte ve BDDK'nın düzenlemeleri doğrultusunda yönetilmektedir.

Bankamız genelinde gerçekleşen operasyonel riskler, Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanı vasıtasıyla izlenmektedir. Operasyonel risk için yasal sermaye gereksinimi temel gösterge yöntemi ile hesaplanmaktadır. İçsel sermaye analizleri kapsamında, ileri ölçüm yöntemleri kullanılarak operasyonel risk için ekonomik sermaye tahmini yapılmaktadır.

Bankamızda COBIT kapsamında, bütünleşik risk ana çatısının tesis edilmesi amacıyla çalışmalar yürütülmeye başlanmıştır. 2012 yılı itibarıyla; Bilgi Teknolojileri risklerine ilişkin bir veri tabanı oluşturulmuş olup, gerçekleşen riskler ve alınan aksiyonlar, veri tabanı vasıtasıyla takip edilmektedir.

Bankamız İş Sürekliliği Planı, BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" doğrultusunda revize edilerek, faaliyetlerde meydana gelebilecek kesintilerin yaratabileceği muhtemel riskler ile bunların potansiyel etkilerinin değerlendirildiği "İş Etki Analizi" yapılmıştır.

Destek hizmeti kuruluşlarından sağlanan hizmetlerin sürekliliğini teminen, hizmet alımlarından kaynaklanabilecek riskler, BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında değerlendirilmeye başlanmıştır. Bu kapsamda Risk Yönetim Programı hazırlanmış ve yürürlüğe girmiştir. Bankamız tarafından alınmakta olan destek hizmetlerine ilişkin olarak risk analiz raporları hazırlanmıştır.

İç Kontrol denetim programının oluşturulmasında kullanılmak üzere şubelerimizin risklilik düzeylerinin belirlenmesi amacıyla üçer aylık periyotlarda Operasyonel Risk Haritası hazırlanmıştır.

Bilanço Riskleri

Bankamızın karşılaşılabileceği likidite ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı risklerinin ortaya konulabilmesi amacıyla, risk ölçümü ve izleme faaliyetleri gerçekleştirilmekte ve sonuçları Bankamızın stratejik karar alma sürecinde dikkate alınmaktadır.

Likidite riski kontrolünde; kaynak ve kullanımlar arasındaki vade uyumsuzlukları, Bankanın normal günlük faaliyetlerini sürdürmesine elverecek nakit ve nakit benzeri birincil derece likit rezerv düzeyi ve beklenmedik likidite ihtiyaçlarının giderilmesinde kullanılabilirlik, Merkez Bankası likidite kolaylıkları ile düşük fiyat riskiyle nakde dönüştürme potansiyeline sahip ikincil derece rezervlerin ve organize piyasalardan borçlanma imkanlarının takibi ile serbest özkaynak seviyesi izlenmekte, senaryo ve duyarlılık analizi çalışmaları yürütülmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski kontrolünde; sabit ve değişken faizli kaynak ve kullanımlar arasındaki oran ve vade uyumsuzlukları, varlık ve yükümlülüklerin kontrata dayalı vadeleri yanında davranışsal vadeleri, muhtemel aşağı ve yukarı yönlü, olağan ve olağan dışı faiz oranı değişikliklerinin, faiz marjı ile varlık ve yükümlülüklerin cari değeri üzerindeki etkileri analiz ve takip edilmekte, tesis edilen Türk Lirası ve yabancı para faiz marjları yakından izlenmektedir.

Bankamızın finansal gücüne etki eden parametrelerde yaşanacak olumsuz gelişmelerin, faaliyetler ile bilanço risklerine etkisinin önceden değerlendirilebilmesi amacıyla stres testi uygulamaları yapılmaktadır.

Günlük faaliyetlerimiz yürütülürken finansal gücümüzün; piyasalardaki dalgalanma artışından ve nakit giriş ve çıkışlarında yaşanabilecek uyumsuzluklardan önemli ölçüde etkilenmesini önlemek amacıyla erken uyarı sisteminde sinyal değerleri takip edilmekte ve risk seviyeleri limitlerle sınırlandırılmaktadır.

31 Aralık 2008-31 Aralık 2012 Özet Bilanço ve Gelir Tablosu

(milyon TL)

AKTİFLER	2008	2009	2010	2011	2012
Likit Aktifler	13.086	14.604	14.907	15.593	22.647
Menkul Değerler Cüzdanı	58.522	70.988	76.352	70.766	65.469
Krediler	30.836	36.725	57.443	71.430	71.426
İştirakler, Bağlı ve Bir. Kon. Ed. Ort.	661	715	731	810	1.034
Maddi Duran Varlıklar	815	816	826	930	931
Diğer Aktifler	492	681	900	1.152	1.360
Toplam	104.412	124.529	151.160	160.681	162.868

PASİFLER	2008	2009	2010	2011	2012
Mevduat	83.883	98.529	125.796	113.067	118.966
Para Piyasaları	7.268	9.144	5.003	25.788	11.162
Alınan Krediler	28	21	99	553	3.072
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	0	0	0	0	1.944
Fonlar	2.914	3.245	3.525	3.871	4.292
Karşılıklar	1.428	1.704	1.228	1.892	3.002
Diğer Pasifler	1.529	1.531	2.049	2.332	3.261
Özkaynaklar	7.361	10.354	13.458	13.177	17.167
Toplam	104.412	124.529	151.160	160.681	162.868

GELİR TABLOSU	2008	2009	2010	2011	2012
Faiz Gelirleri	13.368	14.202	12.392	13.706	14.811
Faiz Giderleri	9.266	8.134	7.036	8.465	7.910
Net Faiz Gelirleri	4.102	6.069	5.356	5.242	6.901
Net Ücret Komisyon Gelirleri	572	437	511	626	752
Temettü Gelirleri	26	27	34	32	98
Ticari Kâr / Zarar (Net)	-53	61	-13	-61	-52
Diğer Faaliyet Gelirleri	338	350	977	372	429
Faaliyet Gelirleri Toplamı	4.986	6.944	6.864	6.210	8.128
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	546	632	145	808	1.795
Diğer Faaliyet Giderleri	1.725	1.895	2.250	2.622	2.828
Vergi Öncesi Kâr	2.715	4.417	4.469	2.780	3.505
Vergi Karşılığı	581	906	757	679	854
Net Dönem Kâr / Zararı	2.134	3.511	3.713	2.101	2.650

Derecelendirme Kuruluşlarının Notları

Ziraat Bankası'nın performansı Fitch Ratings, Moody's ve JCR Eurasia Ratings tarafından derecelendirilmektedir. Banka, adı geçen derecelendirme şirketleriyle düzenlediği yıllık toplantılarda, marka konumu, ana iş kollarında kaydedilen gelişmeler, fonlama kabiliyeti ve sermaye yapısı hakkında detaylı ve şeffaf bilgi paylaşımı gerçekleştirmektedir.

31.12.2012 tarihi itibarıyla Banka'nın sahip olduğu derecelendirme notları aşağıdadır:

Rating Firması	Kategori	Rating	Tarih
Fitch Ratings*	Yabancı Para	BBB-/ F3	Kasım 2012
	Uzun Dönem / Kısa Dönem		
	Görünüm	Durağan	
	Yerel Para	BBB / F3	
	Uzun Dönem / Kısa Dönem		
	Görünüm	Durağan	
	Ulusal Uzun Dönem	AAA (tur)	
	Görünüm	Durağan	
Moody's**	Destek Notu	2	Temmuz 2012
	Destek Derecelendirme Tabanı	BBB-	
	Finansal Kapasite Notu	bbb-	
	Uzun Dönem Yabancı Para Mevduat	Ba2	
	Görünüm	Durağan	
	Kısa Dönem Yabancı Para Mevduat	Not Prime	
	Görünüm	Pozitif	
	Uzun Dönem Yerel Para Mevduat	Baa2	
JCR Eurasia***	Görünüm	Durağan	Haziran 2012
	Kısa Dönem Yerel Para Mevduat	P-2	
	Görünüm	Durağan	
	Finansal Güç	D+	
	Görünüm	Durağan	
	Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para	BB / (Durağan Görünüm)	
	Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Notu	BB / (Durağan Görünüm)	
	Uzun Vadeli Ulusal Notu	AAA (Trk) / (Durağan Görünüm)	
Kısa Vadeli Uluslararası Yabancı Para	B / (Durağan Görünüm)		
Kısa Vadeli Uluslararası Yerel Para Notu	B / (Durağan Görünüm)		
Kısa Vadeli Ulusal Notu	A-1+ (Trk) / (Durağan Görünüm)		
Desteklenme Notu	2		
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A		

* Fitch Ratings 13 Kasım 2012 tarihinde Ziraat Bankası kredi derecelendirme notlarını aşağıdaki şekilde değiştirmiştir:

- Uzun Vadeli Yabancı Para: 'BB+'dan 'BBB-'ye yükseltilmiş, görünüm durağan olarak belirlenmiştir.
- Uzun Vadeli Yerel Para: 'BB+'dan 'BBB-'ye yükseltilmiş, görünüm durağan olarak belirlenmiştir.
- Kısa Vadeli Yabancı ve Yerel Para: 'B'den 'F3'e yükseltilmiştir.
- Destek: '3'ten '2'ye yükseltilmiştir.
- Destek Derecelendirme Tabanı: 'BB+'dan 'BBB-'ye yükseltilmiştir.
- Ulusal Uzun Vadeli: 'AA+(tur)'dan 'AAA(tur)'a yükseltilmiş, görünüm durağan olarak belirlenmiştir.

* Fitch Ratings 30 Kasım 2012 tarihinde Ziraat Bankası'nın Finansal Kapasite Notunu 'bb+'dan 'bbb-'ye yükseltmiştir.

** Moody's 3 Temmuz 2012 tarihinde Ziraat Bankası'nın Uzun Dönem Yerel Para Mevduat Notunu Baa3'ten Baa2'ye, Kısa Dönem Yerel Para Mevduat Notunu P-3'den P-2'ye, Uzun Dönem Yabancı Para Mevduat Notunu Ba3'ten Ba2'ye yükseltmek görünümü Durağan olarak belirlemiştir.

*** JCR-Eurasia Rating 13 Haziran 2012 tarihinde Ziraat Bankası'nı yüksek düzeyde yatırım yapılabilir kategori içerisinde değerlendirerek Uzun Vadeli Ulusal Notu'nu 'AAA (Trk)', görünümünü ise 'Durağan' olarak teyit etmiştir. Diğer taraftan, Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı ve Yerel Para notları ile Kısa Vadeli Uluslararası Yabancı ve Yerel Para Notları Türkiye Ülke Notu tavanıyla eşit düzeyde değerlendirilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Şartlı Görüşün Dayanağı:

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Bölüm II. Not 7.ç1'de belirtildiği üzere, bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan ve 514.300 bin TL tutarındaki kısmi cari dönemde gider yazılan toplam 644.300 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, yukarıda şartlı görüşün dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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



Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi
İstanbul, 28 Mart 2013

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıllık Konsolide Finansal Raporu

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

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- GRUP'UN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide yıllık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe Bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.



Muharrem KARSLI
Yönetim Kurulu Başkanı,
Denetim Komitesi Üyesi



Hüseyin AYDIN
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür



Feyzi ÇUTUR
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi



Cem İNAL
Finansal Koordinasyon
Genel Müdür Yardımcısı



Atakan BEKTAŞ
Raporlama Yönetimi
Bölüm Başkanı V.

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

Ad-Soyad/Unvan: Kubilay ŞAHİN / Dış Raporlama Yöneticisi

Tel No: 0312 584 43 23

İçindekiler

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I.	ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ	210
II.	ANA ORTAKLIK BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA	210
III.	ANA ORTAKLIK BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA	211
IV.	ANA ORTAKLIK BANKA'DA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	212
V.	ANA ORTAKLIK BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ	212
VI.	BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLO DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA	213
VII.	ANA ORTAKLIK BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER	213

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I.	BİLANÇO	214
II.	NAZIM HESAPLAR TABLOSU	216
III.	GELİR TABLOSU	218
IV.	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO	219
V.	ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	220
VI.	NAKİT AKIŞ TABLOSU	224
VII.	KÂR DAĞITIM TABLOSU	225

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	226
II.	FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	226
III.	KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER	227
IV.	VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	229
V.	FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	230
VI.	ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	230
VII.	FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	230
VIII.	FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	232
IX.	FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	232
X.	SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALAR VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	232
XI.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR	233
XII.	ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	233
XIII.	MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	233
XIV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	234

	Sayfa No
XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	234
XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	235
XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	236
XVIII. SİGORTA TEKNİK KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	237
XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR	238
XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	239
XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	239
XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	239
XXIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR	239
XXIV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	239
XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	239

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	240
II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	245
III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	256
IV. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	258
V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	259
VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	261
VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	265
VIII. RİSK YÖNETİM HEDEF VE POLİTİKALARI	270
IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	272
X. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞER İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	275
XI. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	276

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	277
II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	296
III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	304
IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	308
V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	313
VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	314
VII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	315
VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	316
IX. BANKA'NIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	317

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. GRUP'UN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR	317
---	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR	317
II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	317

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

II. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Banka'nın tek hissedarı Hazine'dir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

İsmi	Görevi
Yönetim Kurulu Üyeleri	
Muharrem KARSLI	Başkan
Hüseyin AYDIN	Genel Müdür ve Üye
Yusuf DAĞCAN	Başkan Vekili ve Üye
Erdal ERDEM	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
Metin ÖZDEMİR	Üye
Mustafa ÇETİN	Üye
Salim ALKAN	Üye
Denetim Komitesi Üyeleri	
Muharrem KARSLI	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
Genel Müdür Yardımcıları	
Ali TOKER	İnsan Kaynakları
Alpaslan ÇAKAR	Operasyonel İşlemler
Bilgehan KURU	Hazine ve Strateji Yönetimi
Cem İNAL	Finansal Koordinasyon
Mehmet Cengiz GÖĞEBAKAN	Kredi Politikaları
Musa ARDA	Kredi Tahsis ve Yönetimi
Osman ARSLAN	Uluslararası Bankacılık ve Ortaklıklar
Ömer Muzaffer BAKTIR	Pazarlama
Yunus Uygur KOCAOĞLU *	Bilgi Teknolojileri Yönetimi
Teftiş Kurulu Başkanı	
Ali ARAS	Teftiş Kurulu Başkanı
Grup Başkanı	
Bülent YALIM	İç Kontrol ve Risk Yönetimi Grubu

* 25 Aralık 2012 tarih ve 34 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile atanmış, 16 Ocak 2013 tarihinde göreve başlamıştır.

Banka yöneticilerinin sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranı %	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Hazine	2.500.000	100	2.500.000	-

Banka'nın tek hissedarı Hazine'dir.

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

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

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, yurt içinde 5 kurumsal şube, 27 ticari şube, 77 girişimci şube, 1.316 şube, 32 büro, 31 özel işlem merkezi, 2 mobil araç olmak üzere toplam 1.490 şube (31 Aralık 2011: 1.373 yurt içi şube, 27 büro, 32 özel işlem merkezi, 2 mobil şube olmak üzere toplam 1.434 şube), yurt dışında 16 şube ve 8 altşube (ABD'de New York, İngiltere'de Londra, Gürcistan'da Tiflis, Irak'ta Bağdat ve Erbil, Yunanistan'da Atina, Gümölcine, İskeçe ve Rodos Şubeleri, Bulgaristan'da Sofya Şubesi ile Filibe/Plovdiv, Kırcaali ve Varna Altşubeleri, Suudi Arabistan'da Cidde Şubesi, KKTC'de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa ve Gönyeli Şubeleri ile Akdoğan, Yakın Doğu Üniversitesi, Karaoğlanoğlu, Çatalköy ve İskele Altşubeleri) olmak üzere toplam 24 ve genel toplamda 1.514 şubesinin yanı sıra İran'da Tahran Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir. Ayrıca, 11 Mart 2013 tarihi itibarıyla Gürcistan'da Batum Şubesi faaliyete başlamıştır.

Ana Ortaklık Banka, kredi kartı hamillerine taksit ve puan avantajı sağlamak ve kredi kartlarının Maximum uygulamasına dahil tüm üye işyerlerinde Maximum kredi kartı özellikleri ile kullanılmasına olanaklı hale getirmek amacı ile 22 Ocak 2007 tarihinde T. İş Bankası A.Ş. ile bir anlaşma imzalamıştır. Bu anlaşma ile Ziraat Bankası Maximum üye işyeri kaydetme hakkı elde etmiştir. İki banka arası işlem trafiği Bankalararası Kart Merkezi tarafından yönetilmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 24.092 kişidir (31 Aralık 2011: 25.319 kişi).

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLO DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA

Ana Ortaklık Banka'nın iştirakleri arasında yer alan Arap Türk Bankası A.Ş. ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar olan Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank, Uzbekistan-Turkish Bank, Azer Turk Bank ASC, Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standartları gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolide edilmektedir.

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Fintek Finansal Teknoloji Hizmetleri A.Ş., Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalı ve Ödeme Sistemleri A.Ş., mali kuruluşlar olmadıklarından Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir. İştirakler içerisinde yer alan Kredi Kayıt Bürosu ve Bankalararası Kart Merkezi, mali ortaklık olmadıklarından ve Banka'nın kontrolü bulunmadığından dolayı konsolide edilmemekte ve maliyet değerleri ile taşınmaktadır.

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

VII. ANA ORTAKLIK BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. BİLANÇO
- II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU
- III. GELİR TABLOSU
- IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO
- V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
- VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU
- VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 ve 2011 Tarihleri İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolar

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

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Cari Dönem (31/12/2012)			Önceki Dönem (31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF KALEMLER							
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	5.908.346	15.373.382	21.281.728	6.318.376	8.023.447	14.341.823
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	39.496	129.662	169.158	102.311	40.604	142.915
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		39.496	129.662	169.158	102.311	40.604	142.915
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		30.789	4.582	35.371	51.574	14.139	65.713
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		819	-	819	34	-	34
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		7.888	125.080	132.968	50.703	26.465	77.168
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)	650.945	971.787	1.622.732	566.617	728.025	1.294.642
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		2.049	59.673	61.722	5.127	7.085	12.212
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	13.087	13.087	4.997	7.085	12.082
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		2.049	46.586	48.635	130	-	130
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	33.715.982	4.646.421	38.362.403	33.887.985	4.473.922	38.361.907
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		141.674	118.147	259.821	124.010	93.675	217.685
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		33.365.777	4.391.810	37.757.587	33.727.062	4.183.462	37.910.524
5.3 Diğer Menkul Değerler		208.531	136.464	344.995	36.913	196.785	233.698
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	63.978.529	9.168.557	73.147.086	64.315.851	8.907.766	73.223.617
6.1 Krediler ve Alacaklar		63.183.707	9.159.764	72.343.471	64.059.258	8.897.971	72.957.229
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	61.333	61.333	-	18.419	18.419
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		63.183.707	9.098.431	72.282.138	64.059.258	8.879.552	72.938.810
6.2 Taahhütleri Krediler		2.040.802	43.745	2.084.547	850.293	44.306	894.599
6.3 Özel Karşılıklar (-)		1.245.980	34.952	1.280.932	593.700	34.511	628.211
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	23.030.009	4.292.029	27.322.038	27.600.761	5.031.576	32.632.337
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		23.020.788	4.267.973	27.288.761	27.592.135	5.006.548	32.598.683
8.2 Diğer Menkul Değerler		9.221	24.056	33.277	8.626	25.028	33.654
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	69.742	612	70.354	60.644	635	61.279
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		63.676	-	63.676	54.619	-	54.619
9.2 Konsolide Edilmeyenler		6.066	612	6.678	6.025	635	6.660
9.2.1 Mali İştirakler		-	612	612	-	635	635
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		6.066	-	6.066	6.025	-	6.025
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	8.032	-	8.032	6.520	-	6.520
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		8.032	-	8.032	6.520	-	6.520
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	46.704	46.704	-	39.371	39.371
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	46.704	46.704	-	39.371	39.371
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	152.321	465.228	617.549	127.924	386.015	513.939
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		193.108	527.664	720.772	163.798	438.806	602.604
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		40.787	62.436	103.223	35.874	52.791	88.665
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	926.585	27.323	953.908	923.673	33.684	957.357
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	57.426	8.899	66.325	54.255	12.850	67.105
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		57.426	8.899	66.325	54.255	12.850	67.105
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI		227.548	2.733	230.281	288.166	2.529	290.695
17.1 Cari Vergi Varlığı		340	2.733	3.073	510	2.529	3.039
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı	(16)	227.208	-	227.208	287.656	-	287.656
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	66.066	-	66.066	51.899	-	51.899
18.1 Satış Amaçlı		66.066	-	66.066	51.899	-	51.899
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(17)	1.022.832	51.977	1.074.809	807.768	66.351	874.119
AKTİF TOPLAMI		129.855.908	35.244.987	165.100.895	135.117.877	27.753.860	162.871.737

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 ve 2011 Tarihleri İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolar

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

I. BİLANÇO		Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Cari Dönem (31/12/2012)			Önceki Dönem (31/12/2011)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
PASIF KALEMLER								
I.	MEVDUAT	(1)	92.079.627	27.599.627	119.679.254	88.697.824	25.073.972	113.771.796
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		543.630	14.006	557.636	573.757	20.084	593.841
1.2	Diğer		91.535.997	27.585.621	119.121.618	88.124.067	25.053.888	113.177.955
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	38.987	16.604	55.591	29.897	14.514	44.411
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	879.745	2.602.533	3.482.278	74.146	606.996	681.142
IV.	PARA PIYASALARINA BORÇLAR		5.577.693	5.584.781	11.162.474	23.319.266	2.517.720	25.836.986
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	871.480	871.480
4.2	IMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		5.577.693	5.584.781	11.162.474	23.319.266	1.646.240	24.965.506
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		1.854.137	-	1.854.137	-	-	-
5.1	Bonolar		1.675.007	-	1.675.007	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		179.130	-	179.130	-	-	-
VI.	FONLAR		4.292.229	-	4.292.229	3.871.136	-	3.871.136
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		4.292.229	-	4.292.229	3.871.136	-	3.871.136
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		844.063	313.051	1.157.114	743.233	207.858	951.091
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	1.182.682	368.050	1.550.732	796.728	360.805	1.157.533
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KIRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	287	287	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	297	297	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	10	10	-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(7)	3.885.824	33.527	3.919.351	2.714.927	25.276	2.740.203
12.1	Genel Karşılıklar		1.210.302	22.913	1.233.215	982.690	16.641	999.331
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		777.731	520	778.251	659.293	344	659.637
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		876.567	-	876.567	817.630	-	817.630
12.5	Diğer Karşılıklar		1.021.224	10.094	1.031.318	255.314	8.291	263.605
XIII.	VERGİ BORCU	(8)	525.828	1.537	527.365	274.644	2.660	277.304
13.1	Cari Vergi Borcu		525.828	1.169	526.997	274.644	2.557	277.201
13.2	Ertelemiş Vergi Borcu		-	368	368	-	103	103
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(9)	16.969.799	450.284	17.420.083	13.579.356	(39.221)	13.540.135
16.1	Ödenmiş Sermaye		2.500.000	-	2.500.000	2.500.000	-	2.500.000
16.2	Sermaye Yedekleri		1.035.303	450.284	1.485.587	157.049	(39.221)	117.828
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		474.452	450.284	924.736	(403.794)	(39.221)	(443.015)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		17.369	-	17.369	17.361	-	17.361
16.2.8	Risken Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		543.482	-	543.482	543.482	-	543.482
16.3	Kâr Yedekleri		10.200.423	-	10.200.423	8.339.732	-	8.339.732
16.3.1	Yasal Yedekler		2.525.171	-	2.525.171	2.400.181	-	2.400.181
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		7.041.211	-	7.041.211	5.305.510	-	5.305.510
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		634.041	-	634.041	634.041	-	634.041
16.4	Kâr veya Zarar		3.197.558	-	3.197.558	2.491.992	-	2.491.992
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		446.544	-	446.544	271.407	-	271.407
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		2.751.014	-	2.751.014	2.220.585	-	2.220.585
16.5	Azınlık Payları		36.515	-	36.515	90.583	-	90.583
PASIF TOPLAMI			128.130.614	36.970.281	165.100.895	134.101.157	28.770.580	162.871.737

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 ve 2011 Tarihleri İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolar

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem (31/12/2012)			Önceki Dönem (31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	(1),(3)	54.173.751	40.813.745	94.987.496	36.277.904	21.501.989	57.779.893
I. GARANTİ VE KEFALETLER		5.530.506	10.121.614	15.652.120	4.046.227	8.004.544	12.050.771
1.1 Teminat Mektupları		5.465.461	6.787.048	12.252.509	4.044.193	5.936.196	9.980.389
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		379.750	6.132.611	6.512.361	391.576	5.600.712	5.992.288
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		4.281.844	-	4.281.844	2.959.867	-	2.959.867
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		803.867	654.437	1.458.304	692.750	335.484	1.028.234
1.2 Banka Kredileri		5.363	955.606	960.969	2.000	361.764	363.764
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		5.363	941.199	946.562	-	6.354	6.354
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	14.407	14.407	2.000	355.410	357.410
1.3 Akreditifler		59.682	2.355.459	2.415.141	34	1.682.194	1.682.228
1.3.1 Belgeli Akreditifler		59.682	2.291.766	2.351.448	34	1.682.194	1.682.228
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	63.693	63.693	-	-	-
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	23.501	23.501	-	24.390	24.390
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	(1),(3)	47.204.131	20.743.710	67.947.841	30.968.423	8.435.865	39.404.288
2.1 Cayılamaz Taahhütler		8.120.364	937.008	9.057.372	7.778.258	1.103.352	8.881.610
2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri		115.642	340.276	455.918	268.644	369.181	637.825
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	1.000	-	1.000
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		11	198.997	199.008	143	84.384	84.527
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		2.410.263	37	2.410.300	2.461.000	15	2.461.015
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		3.813.950	15.439	3.829.389	3.822.106	15.925	3.838.031
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		10.985	-	10.985	8.131	-	8.131
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		1.769.513	382.259	2.151.772	1.217.234	633.847	1.851.081
2.2 Cayılabilir Taahhütler		39.083.767	19.806.702	58.890.469	23.190.165	7.332.513	30.522.678
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		39.083.755	19.806.702	58.890.457	23.189.863	7.332.513	30.522.376
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		12	-	12	302	-	302
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	1.439.114	9.948.421	11.387.535	1.263.254	5.061.580	6.324.834
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		1.439.114	9.948.421	11.387.535	1.263.254	5.061.580	6.324.834
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		7.225	105.117	112.342	133.195	134.512	267.707
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3.611	52.564	56.175	66.617	67.248	133.865
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		3.614	52.553	56.167	66.578	67.264	133.842
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		1.431.889	9.843.304	11.275.193	1.130.059	4.927.068	6.057.127

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 ve 2011 Tarihleri İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolar

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem (31/12/2012)			Önceki Dönem (31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri	664	5.695.231	5.695.895	-	3.032.196	3.032.196
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri	1.431.225	4.148.073	5.579.298	1.130.059	1.894.872	3.024.931
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer	-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	231.307.867	15.817.059	247.124.926	213.013.294	14.787.539	227.800.833
IV.	EMANET KIYMETLER	30.258.214	2.479.818	32.738.032	21.157.268	1.292.258	22.449.526
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler	10.785.482	1.298.862	12.084.344	3.561.620	1.133.079	4.694.699
4.3	Tahsile Alınan Çekler	942.646	22.480	965.126	977.787	14.781	992.568
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler	2.627.395	132.381	2.759.776	2.770.680	143.105	2.913.785
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	8.879	-	8.879	8.893	-	8.893
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	15.722.252	90	15.722.342	13.672.892	93	13.672.985
4.7	Diğer Emanet Kıymetler	169.911	1.026.005	1.195.916	163.747	1.200	164.947
4.8	Emanet Kıymet Alanlar	1.649	-	1.649	1.649	-	1.649
V.	REHİNLİ KIYMETLER	201.042.222	12.750.929	213.793.151	191.856.026	13.410.956	205.266.982
5.1	Menkul Kıymetler	595.136	37.418	632.554	269.329	38.111	307.440
5.2	Teminat Senetleri	8.062.281	616.679	8.678.960	24.544.098	4.535.921	29.080.019
5.3	Emtia	1.249.249	13.603	1.262.852	1.249.461	14.118	1.263.579
5.4	Varant	-	-	-	-	22.168	22.168
5.5	Gayrimenkul	177.847.875	9.733.171	187.581.046	154.552.016	7.077.136	161.629.152
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler	13.282.472	2.343.229	15.625.701	11.235.913	1.714.834	12.950.747
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar	5.209	6.829	12.038	5.209	8.668	13.877
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	7.431	586.312	593.743	-	84.325	84.325
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		285.481.618	56.630.804	342.112.422	249.291.198	36.289.528	285.580.726

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 ve 2011 Tarihleri İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolar

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

III. GELİR TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 01/01-31/12/2012	Önceki Dönem 01/01-31/12/2011
GELİR VE GİDER KALEMLERİ				
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	15.004.188	13.828.840
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		8.729.428	7.454.331
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1.647	1.815
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		64.787	42.538
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1.279	94
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		6.133.358	6.276.401
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		2.887	10.266
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		963	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		3.201.311	3.210.445
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		2.928.197	3.055.690
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		48.053	38.692
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		25.636	14.969
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	7.901.565	8.434.665
2.1	Mevduata Verilen Faizler		6.279.263	7.297.676
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		88.930	16.583
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.381.240	1.099.760
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		133.407	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		18.725	20.646
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		7.102.623	5.394.175
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		697.715	540.424
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		883.660	801.067
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		64.118	46.850
4.1.2	Diğer		819.542	754.217
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		185.945	260.643
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		19	167
4.2.2	Diğer		185.926	260.476
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	17.679	21.669
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(4)	(44.715)	(47.361)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		66.792	102.543
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	(5)	(45.184)	287.269
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(66.323)	(437.173)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(6)	1.438.807	1.526.962
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		9.212.109	7.435.869
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(7)	1.807.710	817.086
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(8)	3.758.510	3.684.448
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		3.645.889	2.934.335
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		11.285	13.473
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(9)	3.657.174	2.947.808
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(10)	(901.643)	(713.977)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(1.187.066)	(353.187)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		285.423	(360.790)
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		2.755.531	2.233.831
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-
XXIII.	NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(12)	2.755.531	2.233.831
23.1	Grup'un Kârı/Zararı		2.751.014	2.220.585
23.2	Azınlık Payları Kârı/Zararı (-)		4.517	13.246
	Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)		1,1004	0,8882

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 ve 2011 Tarihleri İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolar

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO		
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Cari Dönem (31/12/2012)	Önceki Dönem (31/12/2011)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	2.262.321	(238.745)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	18.450	(17.038)
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	93.907	(216)
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(351.322)	85.332
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	2.023.356	(170.667)
XI. DÖNEM KÂRİ/ZARARI	(655.605)	(1.050.107)
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	(667.102)	(1.055.826)
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	11.497	5.719
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	1.367.751	(1.220.774)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

31 Aralık 2011	Dipnot (Beşinci Bölüm V)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.500.000	543.482	-	-	2.104.475
	Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	1.071
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları	-	-	-	-	16.177
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-
12.1	Nakden	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-
XVIII.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	278.458
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	278.458
18.3	Diğer	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+.....+XVII+XVIII)	2.500.000	543.482	-	-	2.400.181

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
-	3.000.593	583.409	3.750.753	232.862	777.759	-	17.295	-	-	78.305	13.588.933
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(1.070.571)	-	-	-	-	(63)	(1.069.563)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	66	-	-	-	66
-	-	-	-	-	(150.203)	-	-	-	-	-	(134.026)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	394	-	-	-	-	(394)	-
-	-	-	2.220.585	-	-	-	-	-	-	13.246	2.233.831
-	2.304.917	50.632	(3.750.753)	38.151	-	-	-	-	-	(511)	(1.079.106)
-	-	-	-	(1.078.595)	-	-	-	-	-	(511)	(1.079.106)
-	2.304.917	50.632	(3.750.753)	1.116.746	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	5.305.510	634.041	2.220.585	271.407	(443.015)	-	17.361	-	-	90.583	13.540.135

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

31 Aralık 2012	Dipnot (Beşinci Bölüm V)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.500.000	543.482	-	-	2.400.181
	Dönem İçindeki Değişimler					
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	11.528
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları	-	-	-	-	(4.272)
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-
12.1	Nakden	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-
XVIII.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	117.734
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	117.734
18.3	Diğer	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+.....+XVII+XVIII)	2.500.000	543.482	-	-	2.525.171

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 ve 2011 Tarihleri İtibarıyla Konsolide Nakit Akış Tabloları

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Cari Dönem (31/12/2012)	Önceki Dönem (31/12/2011)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		3.502.274	4.975.541
1.1.1	Alınan Faizler		13.738.401	16.254.240
1.1.2	Ödenen Faizler		(7.941.910)	(8.472.798)
1.1.3	Alınan Temettümler		20.972	24.962
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		883.736	796.514
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		2.491.400	1.864.592
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		749.391	826.500
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(350.720)	(3.428.330)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1.156.789)	(693.046)
1.1.9	Diğer		(4.932.207)	(2.197.093)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(14.042.253)	(10.872.343)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		28.120	145.844
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'lardaki Net (Artış)/Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(8.528.796)	(4.839.565)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(804.789)	(16.137.357)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(94.071)	(244.336)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(10.897.438)	21.802.965
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		2.194.406	(13.298.545)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		2.777.459	504.344
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		1.282.856	1.194.307
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(10.539.979)	(5.896.802)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		7.741.998	1.560.969
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(58.847)	(22.196)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(59.728)	(204.116)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		37.469	32.217
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(10.942.498)	(51.482.049)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		12.983.207	50.774.354
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(418.658)	(4.670.750)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		5.253.824	9.241.040
2.9	Diğer		947.229	(2.107.531)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		1.656.341	(1.078.595)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		1.903.580	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(247.239)	(1.078.595)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(72.871)	613.618
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		(1.214.511)	(4.800.810)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	8.281.135	13.081.945
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	7.066.624	8.281.135

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 ve 2011 Tarihleri İtibarıyla Konsolide Kâr Dağıtım Tabloları

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

VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU ⁽¹⁾		Cari Dönem (31/12/2012)	Önceki Dönem ⁽²⁾ (31/12/2011)
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1	Dönem Kârı	3.504.725	2.779.504
1.2	Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler (-) ⁽³⁾	1.142.233	678.830
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	1.142.233	314.816
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	364.014
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	2.362.492	2.100.674
1.3	Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4	Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	118.125	105.034
1.5	Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	2.244.367	1.995.640
1.6	Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	125.000
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	125.000
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	Personele Temettü (-)	-	122.239
1.8	Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara İkinci Temettü (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	12.700
1.11	Statü Yedekleri (-)	-	-
1.12	Olağanüstü Yedekler	-	1.735.701
1.13	Diğer Yedekler	-	-
1.14	Özel Fonlar	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2	İkinci Tertip Yasal Yedekler (-)	-	-
2.3	Ortaklara Pay (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	Personele Pay (-)	-	-
2.5	Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	1,0601	0,8403
3.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	106,01	84,03
3.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	0,05
4.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	5,00
4.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

⁽¹⁾ Kâr dağıtımı Ana Ortaklık Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır ve konsolide olmayan finansal tablolar üzerinden yapılmaktadır.

⁽²⁾ Önceki döneme ilişkin kâr dağıtım tablosu 31 Aralık 2011 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayınlandığı tarihten sonra Olağan Genel Kurul kararı ile kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir.

⁽³⁾ Döneme ilişkin 287.936 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri kâr dağıtımına konu edilmemiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Konsolide finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanmıştır.

Yabancı ülkelerde faaliyet gösteren bağlı ortaklıkların finansal tabloları, faaliyet gösterdikleri ülkelerde geçerli olan kanun ve yönetmeliklere uygun olarak hazırlanmış olup, TMS uyarınca doğru sunumun yapılması amacıyla gerekli düzeltme ve sınıflandırmalar yansıtılarak düzenlenmiştir.

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar 31 Aralık 2011 tarihli bağımsız denetimden geçmiş bakiyeler ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

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

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

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

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

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

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

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

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

a. Uygulanan konsolidasyon esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"nda ("TMS 27") belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

1. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Bağlı ortaklıklar, Ana Ortaklık Banka'nın ya (a) doğrudan ve/veya dolaylı olarak kendisine ait olan hisseler neticesinde şirketlerdeki hisselerle ilgili oy kullanma hakkının %50'den fazlasını kullanma yetkisi kanalıyla veya (b) oy kullanma hakkının %50'den fazlasını kullanma yetkisine sahip olmamakla birlikte mali ve işletme politikaları üzerinde fiili hâkimiyet etkisini kullanmak suretiyle mali ve işletme politikalarını Grup'un menfaatleri doğrultusunda kontrol etme yetkisi ve gücüne sahip olduğu şirketleri ifade eder.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka'nın bir tüzel kişilikte doğrudan veya dolaylı olarak sermayenin çoğunluğuna sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğuna tasarruf etmesi veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elde bulundurması olarak kabul edilmiştir.

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında önemlilik ilkesi çerçevesinde, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup'a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon kapsamından çıkarılmıştır. Gerekli görüldüğünde, bağlı ortaklıklar için uygulanan muhasebe politikaları Grup tarafından uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlılığın sağlanması amacıyla değiştirilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grup'un her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş kârlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklıkların net geliri içindeki azınlık hakları, Grup'a ait net gelirin hesaplanabilmesini teminen belirlenmiş ve bağlı

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ortaklığın net gelirinden düşülmüştür. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda, borçlardan ve Grup'a dahil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir. Grup'un gelirleri içinde de azınlık hakları ayrı olarak gösterilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet Konusu	2012		2011	
			Etkin Ortaklık Oranları (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)	Etkin Ortaklık Oranları (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)
Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	99,99	99,98	99,98	99,98
Ziraat Sigorta A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	99,99	99,98	99,98	99,98
Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Finansal Kiralama	90,00	90,00	50,25	50,25
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Yatırım Menkul Değerler	72,60	75,00	63,06	75,00
Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Portföy Yönetimi	68,08	74,90	65,44	74,90
Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt/Almanya	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Bank BH d.d.	Saraybosna/Bosna Hersek	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Bank (Moscow) CJSC	Moskova/Rusya	Bankacılık	99,91	99,91	99,91	99,91
Kazakhstan Ziraat Int. Bank	Alma - Atı/Kazakistan	Bankacılık	99,58	99,58	99,36	99,36
Ziraat Banka Ad Skopje*	Üsküp/Makedonya	Bankacılık	-	-	100,00	100,00

* Ziraat Banka AD Skopje'deki Banka ortaklık payının tamamının Türkiye ve Makedonya'daki mevzuat dikkate alınmak suretiyle T. Halk Bankası A.Ş.'nin Bağlı Ortaklığı Halk Banka A.D. Skopje'ye 2002/3555 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararı kapsamında devredilmesine karar verilmiş olup devir işlemleri Kasım 2012 tarihinde tamamlanmıştır.

2. İştiraklerin ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:

İştirak, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, sermaye veya yönetim kontrolü bulunmamakla birlikte üzerinde önemli etkinliğe sahip olduğu, ana faaliyet konusu bankacılık olan ve bu konudaki özel kanunlara göre izin ve ruhsat ile faaliyet gösteren ortaklıktır. İlgili iştirak, önemlilik ilkesi çerçevesinde, özsermaye yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir.

Önemli etkinlik, iştirak edilen ortaklığın finansal ve yönetsel politikalarının oluşturulmasına katılma gücünü ifade eder. Ana Ortaklık Banka, iştirak edilen ortaklıkta %10 veya daha fazla oy hakkına sahipse, aksi ispat edilmediği sürece, Ana Ortaklık Banka'nın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olduğu kabul edilmiştir.

Özsermaye yöntemi, bir iştirakteki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özsermayesinde dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak edilen ortaklıktan alınan kâr paylarının, iştirak tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Konsolidasyon kapsamındaki iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların unvanı, ana merkezinin bulunduğu yer, faaliyet konusu ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet Konusu	2012		2011	
			Etkin Ortaklık Oranları (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)	Etkin Ortaklık Oranları (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)
Azer Türk Bank ASC	Bakü/Azərbaycan	Bankacılık	50,00	50,00	50,00	50,00
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	Aşgabat/Türkmenistan	Bankacılık	50,00	50,00	50,00	50,00
Uzbekistan- Turkish Bank	Taşkent/Özbekistan	Bankacılık	50,00	50,00	50,00	50,00
Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Bankacılık	15,43	15,43	15,43	15,43

3. Devir, birleşme ve hisse edinimi işlemlerinde uygulanan ilkeler: Bulunmamaktadır.

4. Azınlık Hissedarlarla işlemler:

Grup, azınlık hissedarlarla olan işlemleri Ana Ortaklık Banka'nın ana ortaklıklarıyla yapılan işlemler gibi dikkate almaktadır. Azınlık hissedarlarından yapılan alımlarda, satın alma bedeli ile satın alınan net varlıklarının kayıtlı değerinin ilgili payı arasındaki fark özsermayeden indirilir. Azınlık hissedarlarına yapılan satışlardan kaynaklanan kâr veya zarar özsermayede muhasebeleştirir.

b. Konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştirakler ve bağlı ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterimi:

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

Maliyet bedelinin net gerçekleşebilir değerin üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili iştirak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin değeri net gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değere indirilmiştir.

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

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

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

Türev finansal araçlar sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeriyle muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Komisyon gelirlerinden, bankacılık, acente ve aracılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri anda gelir kaydedilmektedir. Bunların dışındaki bireysel, kurumsal, girişimci kredilerden alınan komisyon gelirleri dönemsel ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak ilgili kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadırlar. Diğer ücret ve komisyon giderleri ise ödendikleri anda gider hesabına kaydedilmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal araçlar, finansal varlıklar, finansal yükümlülükler ve türev enstrümanları kapsamaktadır. Finansal araçlar, Grup'un bu finansal araçlara hukukî olarak taraf olması durumunda Grup'un bilançosunda yer almaktadır.

Finansal varlıklar, temelde Grup'un ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

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

Finansal varlıkların alım-satım işlemleri teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

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

Grup'ta, "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı finansal varlıklar olup piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

b. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar grubunda sınıflandırılan menkul kıymetler erken itfa kapsamında değişim-geri alım ihalelerine veya iade işlemlerine tabi tutulabilmektedir.

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

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

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

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

c. Krediler ve alacaklar:

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

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

Ana Ortaklık Banka, krediler ve diğer alacakları için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" "Yönetmelik", çerçevesinde özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Diğer taraftan, önceki dönemlerde Yönetmelikte belirtilen asgari oranlar ve ihtiyatlılık ilkesi göz önünde bulundurularak bu tür kredilerin teminatları dikkate alınmadan özel karşılık ayrılmaktayken, mevcut takipteki kredileri için ayrılan özel karşılık tutarları yeniden değerlendirilmiş ve 29 Haziran 2012 tarihli Genel Müdürlük Makam Onayı ile Yönetmeliğin 10'uncu maddesinin 8'inci fıkrasında belirtilen "Banka tarafından Türkiye Muhasebe Standartları Kurulunun 16.01.2005 tarih ve 25702 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkında Tebliğ'de belirtilen güvenilirlik ve ihtiyatlılık varsayımları esas alınarak, teminat tutarı dikkate alınmaksızın donuk alacağın sınıflandırıldığı grup için geçerli olan özel karşılık oranlarından az olmamak kaydıyla, söz konusu donuk alacak tutarının tamamına kadar özel karşılık ayrılabilir" hükmünü de dikkate almak suretiyle donuk alacaklar için ayrılması gerekli olan özel karşılık oranlarına ilişkin tahmininde değişiklik yapmış ve donuk alacakların Üçüncü Gruba alındığı tarihten itibaren %50'si ve Dördüncü ve Beşinci Gruba alındığı tarihten itibaren ise %100'ü oranında özel karşılık hesaplamaya başlamıştır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktarılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" hesabından düşülmektedir.

d. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

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

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Satılmaya hazır finansal varlıklara dair kalıcı değer düşüşü olması durumunda, ilgili TMS hükümleri çerçevesinde, "Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri" hesabının borcuna kaydedilmektedir.

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

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

Ana Ortaklık Banka, krediler ve diğer alacakları, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri doğrultusunda sınıflandırmaktadır.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Ana Ortaklık Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan", "Satılmaya Hazır" veya "Vadeye Kadar Elde Tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin faiz gider reeskontları etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanmaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

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

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

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

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup kiracı ve kiralayan sıfatı ile finansal kiralama faaliyetinde bulunmaktadır.

a. Kiracı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

Finansal Kiralama

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

Ana Ortaklık Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Operasyonel ("İşletme") Kiralama

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

b. Kiralayan açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

Finansal kiralamaya konu olan varlık konsolide bilançoda yapılan net kiralama tutarına eşit bir alacak olarak gösterilir. Faiz geliri kiralayanın kiralanan varlık ile ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde belirlenir ve dönemde olmayan kısmı kazanılmamış faiz geliri hesabında izlenir.

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

getirilmesi için Ana Ortaklık Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

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

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

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

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

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

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin kanunen hak edilen izin süresinden düşülmesi suretiyle bulunan kullanılmayan izin gün sayısı üzerinden hesaplanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

b. Emeklilik Hakları

Bazı Ana Ortaklık Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı Vakfı ("Sandık"), 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Sandık'tan yararlanan kişi sayısı, bağımlılar hariç, 14.060'tır (2011: 14.325 kişi). Bu kişilerin 10.537'si aktif, 3.523'ü pasif üyelerden oluşmaktadır (2011: 10.925 aktif üye, 3.400 pasif üye).

Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan Ana Ortaklık Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 23. maddesi ile Kanun'un yayımını izleyen üç yıl içinde SSK'ya devredilmesine hükmedilmiş, 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Ancak Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih, 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan E.2005/139, K.2007/13 ve K.2007/33 sayılı kararıyla Emekli Sandıklarının Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devrine imkan sağlayan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 23'üncü maddesinin geçici 1'inci maddesinin 1'inci fıkrası iptal edilmiştir.

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

19 Haziran 2008 tarihinde Yeni Kanun'un sandıkların SGK'ya devredilmesini de içeren bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğünün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesi'ne başvuruda bulunulmuştur. Anayasa Mahkemesi, 30 Mart 2011 tarihli toplantısında alınan karar ile, iptal davasını esastan incelemiş ve maddelerin iptali ile yürürlüğün durdurulma istemini reddetmiştir.

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

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

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

Diğer taraftan, 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair 6283 sayılı Kanun ile 5510 sayılı Kanunun geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasının ikinci cümlesinde yer alan "iki yıl" ibaresi "dört yıl" şeklinde değiştirilmiştir.

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın, sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştirmediği bir varlık bulunmamaktadır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi

Türk vergi mevzuatı, ana ortaklık olan şirketin bağlı ortaklıkları ve iştiraklerini konsolide ettiği finansal tabloları üzerinden vergi beyannamesi vermesine olanak tanımamaktadır. Bu sebeple bu konsolide finansal tablolara yansıtılan vergi karşılıkları, tam konsolidasyon kapsamına alınan tüm şirketler için ayrı hesaplanmıştır.

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

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla her bir ülkedeki yürürlükteki vergi mevzuatları dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan vergi oranları aşağıdaki gibidir:

Rusya	%20,00
Kazakistan	%20,00
Almanya	%15,00
Bosna Hersek	%10,00

b. Ertelenmiş Vergi

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

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

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

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

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

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

VIII. SİGORTA TEKNİK KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Teknik Karşılıklar

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca sigorta şirketleri, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek tazminatların, ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığında fazla olma ihtimaline karşı, beklenen hasar prim oranını dikkate alarak devam eden riskler karşılığı ayırmakla yükümlüdürler. Beklenen hasar prim oranı, gerçekleşmiş hasarların kazanılmış prime bölünmesi suretiyle bulunur. Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 2012/15 sayılı "Devam Eden Riskler Karşılığı

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Hesaplamasında Yapılan Değişiklik Hakkında Genelge" uyarınca ana branş bazında hesaplanan beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar, net devam eden riskler karşılığı, %95'i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak hesaplanır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır.

Kazanılmamış primler karşılığı:

Kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısımdan oluşmaktadır.

Devam eden riskler karşılığı:

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca sigorta şirketleri, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek tazminatların, ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olma ihtimaline karşı, beklenen hasar prim oranını dikkate alarak devam eden riskler karşılığı ayırmakla yükümlüdürler. Beklenen hasar prim oranı, gerçekleşmiş hasarların kazanılmış prime bölünmesi suretiyle bulunur. Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 2012/15 sayılı "Devam Eden Riskler Karşılığı Hesaplamasında Yapılan Değişiklik Hakkında Genelge" uyarınca ana branş bazında hesaplanan beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar, net devam eden riskler karşılığı, %95'i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak hesaplanır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır.

Muallak hasar ve tazminat karşılığı:

Sigorta şirketleri, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanamamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için muallak tazminat karşılığı ayırmaktadır. Tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığının hesaplanması sırasında; hesaplanmış veya tahmin edilmiş eksper, bilirkişi, danışman, dava ve haberleşme giderleri de dahil olmak üzere tazminat dosyalarının tekemmülü için gerekli tüm gider payları dikkate alınmaktadır ve ilgili hesaplamalarda rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemleri tenzil edilememektedir. Halefiyet hakkının kazanılmış olması şartı ile uygulama esasları Müsteşarlıkça belirlenecek olan tahakkuk etmiş rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemleri bilançonun aktif tarafındaki ilgili alacak hesabının altında gösterilerek dönem geliri ile ilişkisi kurulmaktadır.

Dengeleme karşılığı:

28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik'in 9. maddesinde sigorta şirketlerinin takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi ve deprem teminatları için dengeleme karşılığı ayracağı ifade edilmiştir.

Matematik karşılıklar:

Matematik karşılıklar, yürürlükte bulunan her bir sözleşme için tarifedeki teknik esaslara göre ayrı ayrı hesaplanan aktüeryal matematik karşılıklar ve kâr payı karşılıkları toplamını gösterir. Şirket'in hayat branşı matematik karşılığı uzun vadeli kredili hayat sigortaları için hesaplanan aktüeryal matematik karşılıklarından oluşmaktadır. Aktüeryal matematik karşılıklar, Şirketin üstlendiği riskler için aldığı risk primleri ile sigorta ettirenler ve lehdarlara olan yükümlülüklerinin peşin değerleri arasındaki farktır.

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Ana Ortaklık Banka, gerektiğinde tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurtdışı kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler işlem tarihinde elde etme maliyeti de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

Grup tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un aval ve kabullerine ilişkin borç taahhütleri "Bilanço Dışı Yükümlülükler" altında muhasebeleştirilmektedir.

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un bilanço tarihi itibarıyla yararlanılmış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

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

XXIV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 "Faaliyet Bölümleri" hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, IX. no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Ana Ortaklık Banka'nın 18 Nisan 2012 tarihinde gerçekleştirdiği 2011 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, 2011 yılsonuna ait 2.100.674 TL'lik dönem kârından 105.034 TL birinci tertip yasal yedek akçe ve 12.700 TL ikinci tertip yasal yedek akçe ayrılmasına, iki brüt aylık tutarını aşmamak kaydıyla personele 127.000 TL tutarında personel temettüsü dağıtılmasına ve Hazine'ye %15 oranında stopaj (18.750 TL) kesintisi yapılarak net 106.250 TL nakit olarak temettü ödemesi yapılmasına karar verilmiştir. Bu çerçevede kârın 1.730.940 TL tutarındaki kısmı bünyede bırakılmış olup personele dağıtılması kararlaştırılan temettü çerçevesinde 122.239 TL ödeme yapılmıştır. Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, personele ödenen temettüden kalan 4.761 TL "kâr yedekleri" hesabına aktarılmıştır.

b. Muhasebe tahmin değişikliğine ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, önceki dönemlerde "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te belirtilen asgari oranlar ve ihtiyatlılık ilkesi göz önünde bulundurularak bu tür kredilerin teminatları dikkate alınmadan özel karşılık ayırmaktayken, mevcut takipteki kredileri için ayrılan özel karşılık tutarları yeniden değerlendirilmiş ve 29 Haziran 2012 tarihli Genel Müdürlük Makam Onayı ile Yönetmeliğin 10'uncu maddesinin 8'inci fıkrasında belirtilen "Ana Ortaklık Banka tarafından Türkiye Muhasebe Standartları Kurulunun 16.01.2005 tarih ve 25702 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkında Tebliğ'de belirtilen güvenilirlik ve ihtiyatlılık varsayımları esas alınarak, teminat tutarı dikkate alınmaksızın donuk alacağı

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

sınıflandırıldığı grup için geçerli olan özel karşılık oranlarından az olmamak kaydıyla, söz konusu donuk alacak tutarının tamamına kadar özel karşılık ayrılabilir" hükmünü de dikkate almak suretiyle donuk alacaklar için ayrılması gerekli olan özel karşılık oranlarına ilişkin tahmininde değişiklik yapmış ve donuk alacakların Üçüncü Gruba alındığı tarihten itibaren %50'si ve Dördüncü ve Beşinci Gruba alındığı tarihten itibaren ise %100'ü oranında özel karşılık hesaplamaya başlamıştır. Söz konusu özel karşılık oranlarına ilişkin değişikliğin yapıldığı 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla 112.989 TL tutarında ilave özel karşılık ayrılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Grup'un "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %18,69 olarak gerçekleşmiştir.

2. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri:

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranı, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete' de yayınlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" esaslarına göre hesaplanmaktadır.

Kredi riskine ilişkin karşı taraflar/işlemler "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" Ek 1'de belirtilen risk sınıfları bazında ayrıştırılarak ilgili risk sınıfı için belirtilen hususlar çerçevesinde risk ağırlığı atanmakta, "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" esasları doğrultusunda risk azaltımına tabi tutularak, ilgili risk ağırlıkları ile çarpılmak suretiyle kredi risk ağırlıklı tutar hesaplanmaktadır.

Gayri nakdi krediler ve taahhütler, "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" doğrultusunda ayrılan özel karşılıkları düşüldükten sonra "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" 5. maddesinde belirtilen krediye dönüştürme oranları ile kredi risk ağırlıklı tutar hesaplamalarına dahil edilmektedir. Tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplama yapılmaktadır.

Özkaynak hesaplamasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar ile alım satım hesapları kredi risk ağırlıklı varlık hesaplamalarına dahil edilmemektedir.

Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalar, repo ve türev işlemler için yapılmaktadır. Söz konusu işlemler "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" Ek'lerinde belirtilmiş olan oranların uygulanmış haliyle hesaplamalara katılmaktadır. Kredi riskine esas tutar hesaplamalarına bankacılık hesaplarında yer alan repo ve türev işlemleri dahil edilmektedir.

Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalar bankacılık hesapları için basit finansal teminat yöntemiyle, alım-satım hesapları için ise kapsamlı finansal teminat yöntemiyle yapılmaktadır. Alım satım hesapları için hesaplanan karşı taraf kredi riski tutarı piyasa riskine esas tutar hesaplamalarına dahil edilmektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları									
	Ana Ortaklık Banka									
	0%	10%	20%	%50 Gayrimenkul İpotekli	50%	75%	100%	150%	200%	1250%
Kredi Riskine Esas Tutar	80.773.000	-	2.954.823	-	15.770.532	42.769.173	23.613.710	2.709.624	8.947.550	-
Risk Sınıfları:										
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	75.058.356	-	-	-	7.189.829	-	201.384	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	99.250	-	22	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	332.421	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	2.855.506	-	8.580.681	-	425.570	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	19.517.032	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	35.074.899	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-	7.694.274	179.500	-	-	-
Tahsil Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	588.005	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	2.709.624	8.947.550	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	5.714.644	-	67	-	-	-	2.369.798	-	-	-

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Risk Ağırlıkları									
	Konsolide									
	0%	10%	20%	%50 Gayrimenkul İpotekli	50%	75%	100%	150%	200%	1250%
Kredi Riskine Esas Tutar	81.297.464	-	3.437.315	-	14.713.995	43.154.015	25.261.184	2.716.015	8.947.550	-
Risk Sınıfları:										
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	75.058.409	-	-	-	7.289.156	-	221.635	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	99.250	-	22	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	333.015	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	3.337.998	-	7.424.817	-	167.491	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	21.305.523	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	35.459.741	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-	7.694.274	179.500	-	-	-
Tahsil Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	589.047	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	2.716.015	8.947.550	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	6.239.055	-	67	-	-	-	2.464.973	-	-	-

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Konsolide Cari Dönem	Ana Ortaklık Banka Cari Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	6.553.198	6.450.484
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	404.867	379.023
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	1.012.507	910.851
Özkaynak	18.621.101	18.390.975
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	18,69	19,01

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	2.500.000	2.500.000
Nominal Sermaye	2.500.000	2.500.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	543.482	543.482
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek Akçeler	10.200.423	8.339.732
Yedek Akçeler Enflasyona göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	3.197.558	2.491.992
Net Dönem Kârı	2.751.014	2.220.585
Geçmiş Yıllar Kârı	446.544	271.407
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	654.776	140.248
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı ⁽¹⁾	-	-
Azınlık Payları	36.515	90.583
Zarar (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	32.458	34.382
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	33.867	32.723
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	17.066.429	14.038.932

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	1.233.215	999.331
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değ. Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	17.369	17.361
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artış Tutarının %45'i	416.131	(443.015)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	1.666.715	573.677
SERMAYE	18.733.144	14.612.608
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	112.043	94.880
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	612	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	110.380	93.990
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Banka'nın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Kanununun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanununun 57'nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	386	39
Diğer	665	851
TOPLAM ÖZKAYNAK	18.621.101	14.517.728

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

3. İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşım:

Ana Ortaklık Banka sermaye gereksinimi içsel değerlendirme süreci kapsamında sermaye yeterliliği politikasını belirlemiş, sermaye yeterliliğinin tespitinde dikkate alınacak asgari unsurları tespit etmiştir.

Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka'da

- Ana Ortaklık Banka'nın geçmiş dönem finansal durumunun sermaye yeterliliği, yasal rasyolar ve ekonomik sermaye analizleri kapsamında değerlendirilmesi,
- Maruz kalınan riskler göz önünde bulundurularak bütçenin yasal sermaye yeterliliği ve yasal rasyolara uyum bağlamında incelenmesi,
- Bütçenin finansal dalgalanmalara karşı korunma potansiyeli ile bu dalgalanmalar sürecinde sermaye yeterliliği politikasına uygunluğunun stres testleri ile analiz edilmesi faaliyetleri yürütülmektedir.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Ticari kredi portföyünde risk yoğunlaşmasını önlemek amacıyla; grup firmaları, özel ve kamu firmaları ve farklı borçlu grupları bazında limitler belirlenmekte ve izlenmektedir. Ana Ortaklık Bankanın kullanılan bireysel kredilerde kredi yetki limitleri tür ve teminat ayrımında belirlenmekte olup, bu limitler genel olarak ekonomik konjonktür ve Bölge Başkanlıkları/Şubelerin talepleri doğrultusunda güncellenebilmektedir.

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

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Tarımsal üretimin finansmanına yönelik krediler, Ana Ortaklık Banka'nın ihtisas kredileri olup, tüm şubelerimiz aracılığıyla kullanılmaktadır. Kredi limiti tarımsal üretim faaliyetine ilişkin kapasite, krediye konu ürüne ilişkin birim maliyet, işletme sermayesi ihtiyacı, yatırım tutarı, ürünün cari piyasa değeri, destekleme ödemeleri, belgelendirilebilir nitelikteki alacaklar, işletmenin gelir-gider/nakit akım projeksiyonu, müşterinin ödeme gücü, mali verileri gibi unsurlar dikkate alınarak tespit edilmektedir. Kredilendirilen müşterilere ait işletmeler düzenli aralıklarla ziyaret edilmek suretiyle izlenmekte ve bu şekilde kredi değerliliğinde meydana gelen değişiklikler belirlenmektedir. Kredi limitinin tespiti ve mevcut limitin değiştirilmesi için yerinde tespit yapılmaktadır.

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

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

Ana Ortaklık Banka, mevzuatında tanımlanmamış ve uygulamaya alınmamış kredilendirme işlemlerini yapmamaktadır.

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

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

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %10'dur (2011: %11).

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %56'dır (2011: %71).

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı %18'dir (2011: %17).

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 1.233.215 TL'dir (2011: 999.331 TL).

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
Cari Dönem							
Yurtiçi	82.057.885	99.272	333.015	-	-	2.392.333	20.634.581
Avrupa Birliği Ülkeleri	4.860	-	-	-	-	8.072.801	88.326
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	81.116	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	175.065	-	-	-	-	37.737	151.880
Diğer Ülkeler	331.390	-	-	-	-	332.221	430.736
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	14.098	-
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	82.569.200	99.272	333.015	-	-	10.930.306	21.305.523

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
35.219.107	7.867.954	586.351	11.649.643	-	-	-	-	8.139.446	168.979.587
56.254	-	1.363	11.682	-	-	-	-	506.746	8.742.032
-	-	-	-	-	-	-	-	-	81.116
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.903	-	-	-	-	-	-	-	-	366.585
182.477	5.820	1.333	2.240	-	-	-	-	57.903	1.344.120
-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.098
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35.459.741	7.873.774	589.047	11.663.565	-	-	-	-	8.704.095	179.527.538

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Risk Sınıfları	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
Sektörler/Karşı Taraflar							
Tarım	398	1.411	27.744	-	-	4	2.339.649
Çiftçilik ve Hayvancılık	80	506	14.001	-	-	-	2.182.256
Ormancılık	4	10	495	-	-	-	104.486
Balıkçılık	314	895	13.248	-	-	4	52.907
Sanayi	44.067	1.727	11.351	-	-	-	10.063.049
Madencilik ve Taşocakçılığı	4	139	14	-	-	-	219.899
İmalat Sanayi	44.063	868	11.331	-	-	-	8.506.551
Elektrik, Gaz, Su	-	720	6	-	-	-	1.336.599
İnşaat	-	69	11.957	-	-	9.168	1.823.214
Hizmetler	24.112.398	5.477	228.285	-	-	7.927.754	4.262.261
Toptan ve Perakende Ticaret	22	171	742	-	-	-	2.165.033
Otel ve Lokanta Hizmetleri	56	193	38	-	-	-	354.134
Ulaştırma ve Haberleşme	8	324	89.507	-	-	-	183.104
Mali Kuruluşlar	24.108.610	1.304	502	-	-	7.391.830	150.721
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	130	741	101.938	-	-	535.924	1.278.777
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	1.277	27	30.103	-	-	-	39.277
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2.295	2.717	5.455	-	-	-	91.215
Diğer	58.412.337	90.588	53.678	-	-	2.993.380	2.817.350
Toplam	82.569.200	99.272	333.015	-	-	10.930.306	21.305.523

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirmeye Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
13.412.627	293.313	8.475	9.884	-	-	-	-	3.005.128	18.861.554	237.079	19.098.633
9.746.138	270.771	8.028	4.810	-	-	-	-	3.005.128	15.108.742	122.976	15.231.718
85.593	2.884	192	2.172	-	-	-	-	-	96.835	99.001	195.836
3.580.896	19.658	255	2.902	-	-	-	-	-	3.655.977	15.102	3.671.079
1.579.958	90.622	18.484	18.766	-	-	-	-	-	5.027.601	6.800.423	11.828.024
51.089	1.555	1.479	1.093	-	-	-	-	-	103.106	172.166	275.272
1.503.084	86.915	15.514	15.155	-	-	-	-	-	4.617.511	5.565.970	10.183.481
25.785	2.152	1.491	2.518	-	-	-	-	-	306.984	1.062.287	1.369.271
751.826	46.427	12.660	8.542	-	-	-	-	-	1.769.319	894.544	2.663.863
4.480.745	305.287	494.410	97.539	-	-	-	-	-	18.709.700	23.204.456	41.914.156
2.906.220	174.387	22.318	49.256	-	-	-	-	-	4.506.638	811.511	5.318.149
321.133	35.149	1.870	10.921	-	-	-	-	-	420.729	302.765	723.494
663.993	36.556	2.948	16.997	-	-	-	-	-	903.571	89.866	993.437
21.456	3.241	64	824	-	-	-	-	-	10.996.301	20.682.251	31.678.552
245.176	22.794	465.559	9.090	-	-	-	-	-	1.361.789	1.298.340	2.660.129
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56.595	4.074	383	2.043	-	-	-	-	-	117.981	15.798	133.779
266.172	29.086	1.268	8.408	-	-	-	-	-	402.691	3.925	406.616
15.234.585	7.138.125	55.018	11.528.834	-	-	-	-	5.698.967	90.750.042	13.272.820	104.022.862
35.459.741	7.873.774	589.047	11.663.565	-	-	-	-	8.704.095	135.118.216	44.409.322	179.527.538

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

	Vadeye Kalan Süre				
	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl Üzeri
Risk Sınıfları:					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	15.627.686	3.375.829	7.673.566	15.135.704	40.756.415
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	66	256	181	258	98.511
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	53.649	4.574	6.033	18.846	249.913
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.524.255	2.795.019	717.335	1.931.585	2.962.112
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1.263.765	336.569	928.633	5.119.234	13.657.322
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1.436.495	1.861.106	3.143.626	9.533.027	19.485.487
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	75.750	87.400	258.467	991.103	6.461.054
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	86.034	2.419	795.600	222.221	10.540.688
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	21.067.700	8.463.172	13.523.441	32.951.978	94.211.502

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından derecelendirme notu kullanılan risk sınıfları için risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun notları kullanılmaktadır. Buna ek olarak, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun notları yurt dışı yerleşik olan karşı taraflar ile ülkemiz merkezi yönetimi ve merkez bankasından alacaklar için kullanılmıştır. Yurt içi yerleşik olan karşı taraflar "derecesiz" olarak kabul edilmekte ve ilgili risk sınıfındaki "derecesiz" kategorisine uygun risk ağırlığını almaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Derecelendirme notları;

1. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar
2. Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar
3. İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar
4. Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar

risk sınıflarında kullanılmıştır.

Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar, Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar ve İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar risk sınıflarında, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun verdiği notlar büyük oranda kredi kalite kademesi 3'e denk düşerken, Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar risk sınıfında kullanılan notlar 1'den 6'ya tüm kredi kalitesi kademeleri ile eşleşmiştir.

Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemlerden ihraç veya ihraççı derecelendirmesine konu kalemlere ilişkin risk ağırlığının tespiti için öncelikle ihraç derecelendirmesine bakılmakta, ihraç derecelendirmesinin bulunmaması durumunda ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

	Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	81.297.464	-	3.437.315	14.713.995	43.154.015	25.261.184	2.716.015	8.947.550	-	112.043
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	85.898.865	-	4.655.066	19.061.505	35.057.808	23.190.729	2.716.015	8.947.550	-	112.043

KDO sonrası rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Değer Kaybına Uğramış Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Özel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Tahsili Gecikmiş Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
Tarım	514.390	819.095	17.863	278.152
Çiftçilik ve Hayvancılık	502.098	800.665	17.461	267.699
Ormancılık	2.799	3.429	75	2.759
Balıkçılık	9.493	15.001	327	7.694
Sanayi	158.828	123.753	2.699	143.430
Madencilik ve Taşocakçılığı	3.503	7.751	169	2.072
İmalat Sanayi	152.084	115.284	2.514	139.564
Elektrik, Gaz, Su	3.241	718	16	1.794
Hizmetler	861.201	532.126	11.606	365.284
Toptan ve Perakende Ticaret	116.667	257.333	5.612	96.757
Otel ve Lokanta Hizmetleri	9.671	44.016	960	8.313
Ulaştırma ve Haberleşme	26.328	102.610	2.238	23.752
Mali Kuruluşlar	2.373	6.147	134	2.253
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	693.443	73.212	1.597	223.027
Serbest Meslek Hizmetleri	97	896	20	96
Eğitim Hizmetleri	2.128	15.897	347	1.854
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	10.494	32.015	698	9.232
Diğer	550.128	3.026.439	66.109	494.066
Toplam	2.084.547	4.501.413	98.277	1.280.932

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

		Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde	Karşılık İptalleri	Diğer	Kapanış Bakiyesi
			Ayrılan Karşılık Tutarları		Ayarlamalar	
1	Özel Karşılıklar	628.211	815.403	162.682	-	1.280.932
2	Genel Karşılıklar	999.331	233.884	-	-	1.233.215

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin azami kredi duyarlılıklarını göstermektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	169.158	142.915
Bankalar	1.622.732	1.294.642
Para Piyasalarından Alacaklar	61.722	12.212
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	38.362.403	38.361.907
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	27.322.038	32.632.337
Verilen Krediler	73.147.086	73.223.617
Diğer Varlıklar	901.599	693.336
Bilanço kalemlerinin kredi risk duyarlılığı	141.586.738	146.360.966
Garanti ve Kefaletler	15.652.120	12.050.771
Taahhütler	67.947.841	39.404.288
Nazım hesap kalemlerinin kredi risk duyarlılığı	83.599.961	51.455.059
Toplam kredi risk duyarlılığı	225.186.699	197.816.025

Finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Toplam	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Toplam
Finansal Varlıklar						
Bankalar	1.622.732	-	1.622.732	1.294.642	-	1.294.642
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	169.158	-	169.158	142.915	-	142.915
Verilen Krediler	67.842.058	4.501.413	72.343.471	69.241.119	3.716.110	72.957.229
Ticari Krediler	18.849.892	1.008.778	19.858.670	17.666.517	729.498	18.396.015
Bireysel Kredileri	27.901.936	2.678.930	30.580.866	29.658.241	2.402.036	32.060.277
İhtisas Kredileri	21.090.230	813.705	21.903.935	21.916.361	584.576	22.500.937
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	38.362.403	-	38.362.403	38.361.907	-	38.361.907
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	27.322.038	-	27.322.038	32.632.337	-	32.632.337

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	-	-
Verilen Krediler	665.905	579.478
Ticari Krediler	288.605	113.076
Bireysel Krediler	31.515	29.452
İhtisas Kredileri	345.785	436.950
Diğer	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-

III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Ana Ortaklık Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın piyasa riski yönetimi politika ve uygulama usulleri, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Piyasa Riski Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka, piyasa riskinin yönetimine ilişkin olarak pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçların periyodik olarak raporlanmasını sağlamaktadır. Sürdürülen faaliyetler Bankamız Hazine Yönetimi tarafından belirlenen bir alım satım portföyü üzerinden gerçekleştirilmektedir. Yeni ürün ve hizmetler piyasa riski açısından değerlendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da Piyasa Riskine Esas Tutar, yasal raporlamalar kapsamında, Standart Metot kullanılarak aylık olarak hesaplanmakta ve Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu'na dahil edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, Standart Metot dışında, alım - satım hesapları için günlük olarak Riske Maruz Değer (RMD) tahminleri yapılmakta ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Günlük raporlamalarda ve limit tahsisinde Tarihsel Benzetim Yöntemi kullanılmaktadır. Parametrik ve Monte Carlo Yöntemleriyle hesaplanan RMD sonuçları ise izleme amaçlı olarak kullanılmaktadır. Kullanılan modelin performansının ölçülmesine yönelik olarak geriye yönelik test çalışmaları yapılmaktadır. Ayrıca, modellerin kapsamadığı aşırı piyasa oynaklıklarının Ana Ortaklık Banka'nın finansal durumuna etkisini gözlemleyebilmek amacıyla, aylık ve günlük periyotlarla stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır.

Piyasa riski maruziyeti "Piyasa Riski Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında belirlenen RMD tabanlı limitler (faiz oranı ve kur riski limiti) ile sınırlandırılmıştır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Grup'un piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	212.219
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	52.146
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	118.764
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	21.738
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	404.867
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	5.060.838

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	329.633	357.613	245.055	397.381	405.682	394.521
Hisse Senedi Riski	27.640	17.716	19.310	31.698	33.348	30.188
Kur Riski	96.287	101.457	118.764	92.292	103.546	79.213
Emtia Riski	-	-	-	1.156	1.954	1.565
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	19.374	17.009	21.738	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	5.790.578	6.172.438	5.060.838	6.531.588	6.806.625	6.318.588

Karşı taraf kredi riski repo işlemleri ile türev işlemler için hesaplanmaktadır. Hesaplamalarda Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi esas alınmaktadır. Türev işlemlerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile, pozitif değere sahip sözleşmelerin yenileme maliyetleri elde edilmektedir. Potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen oranlarla çarpılmasıyla bulunmaktadır. Yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riskinin toplamı, risk tutarını göstermektedir. Repo işlemlerinde ise, kapsamlı finansal teminat yöntemi kullanılmak suretiyle risk azaltımı yapılmaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler:

	Tutar
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	-
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	170.595
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	124.502
Netleştirilmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulmuş Teminatlar	69.269
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	236.981

IV. OPERASYONEL RISKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Ana Ortaklık Banka'da Operasyonel Riske Esas Tutar, Temel Gösterge Yöntemi ile yıllık bazda hesaplanmaktadır. Temel Gösterge Yöntemi'nde operasyonel riske esas tutarı belirleyen parametre brüt gelirdir. Yıllık brüt gelir, net faiz gelirlerine, net ücret ve komisyon gelirlerinin, bağlı ortaklık ve iştirak hisseleri dışındaki hisse senetlerinden elde edilen temettü gelirlerinin, ticari kâr/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, alım satım hesabı dışında izlenen aktiflerin satılmasından elde edilen kâr/zarar, olağanüstü gelirler, destek hizmeti karşılığı yapılan faaliyet giderleri ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi suretiyle hesaplanır.

Operasyonel riskin ileri ölçüm yaklaşımları ile modellenmesine yönelik çalışmalar çerçevesinde, Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanındaki veriler baz alınarak Operasyonel Riske Maruz Değer (OpRMD) ölçümleri Kayıp Dağılımı Yaklaşımı kapsamında Monte Carlo Simulasyonu kullanılarak yapılmaktadır.

	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	Toplam/ Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	6.585.292	6.702.784	6.962.068	6.750.048	15	1.012.507
Operasyonel Riske Esas Tutar						12.656.340

b) Ana Ortaklık Banka standart metot kullanmamaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Ana Ortaklık Banka, yabancı para yönetimi politikası çerçevesinde önemli düzeyde bir pozisyon taşınmaması ilkesini benimsemiştir. Bu nedenle önemli ölçüde kur riski taşınmamaktadır. Standart metot kapsamında oluşturulan kur riski tablosu aracılığı ile kur riskinin izlenebilmesinin yanı sıra, Banka'da günlük bazda döviz pozisyonu için RMD hesaplanmakta ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan RMD tabanlı kur riski limiti de günlük olarak takip edilmektedir.

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

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

Bulunmamaktadır.

c) Yabancı para risk yönetim politikası:

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

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

	ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
24.12.2012	1,7875	2,3548	1,8544	0,31632	0,27310	1,9549	1,8025	0,31938	2,8829	0,47666	2,1089
25.12.2012	1,7850	2,3493	1,8604	0,31558	0,27270	1,9526	1,8018	0,31870	2,8432	0,47600	2,1052
26.12.2012	1,7835	2,3557	1,8492	0,31674	0,27406	1,9567	1,7957	0,31958	2,8808	0,47556	2,0902
27.12.2012	1,7823	2,3530	1,8466	0,31628	0,27386	1,9530	1,7931	0,31979	2,8777	0,47528	2,0785
28.12.2012	1,7783	2,3449	1,8448	0,31509	0,27337	1,9465	1,7855	0,31861	2,8704	0,47420	2,0664
31.12.2012	1,7793	2,3501	1,8478	0,31513	0,27340	1,9467	1,7890	0,31973	2,8903	0,47446	2,0608

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

ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
1,7785	2,3273	1,8601	0,31276	0,26980	1,9312	1,7962	0,31707	2,8687	0,47430	2,1233

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

	Avro	ABD Doları	Diğer YP ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	5.995.127	5.214.984	4.163.271	15.373.382
Bankalar	296.834	293.773	381.180	971.787
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	401	129.261	-	129.662
Para Piyasalarından Alacaklar	-	3.909	55.764	59.673
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.984.472	1.661.866	83	4.646.421
Krediler ⁽²⁾	3.002.780	5.793.353	372.702	9.168.835
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽⁴⁾	11.697	35.619	-	47.316
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.388.822	2.865.734	37.473	4.292.029
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	6.555	1.738	19.030	27.323
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1.178	2.292	5.429	8.899
Diğer Varlıklar	399.478	103.769	11.977	515.224
Toplam Varlıklar	14.087.344	16.106.298	5.046.909	35.240.551
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	783.759	2.366.962	32.743	3.183.464
Döviz Tevdiat Hesabı	15.608.913	7.099.775	1.707.475	24.416.163
Para Piyasalarına Borçlar	657.810	4.926.971	-	5.584.781
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	453.899	2.147.908	726	2.602.533
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	205.170	106.698	1.183	313.051
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	226.566	127.264	49.571	403.401
Toplam Yükümlülükler	17.936.117	16.775.578	1.791.698	36.503.393
Net Bilanço Pozisyonu	(3.848.773)	(669.280)	3.255.211	(1.262.842)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽³⁾	3.633.754	733.994	(2.820.579)	1.547.169
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3.673.362	1.530.053	544.380	5.747.795
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	39.608	796.059	3.364.959	4.200.626
Gayrinakdi Krediler	2.772.831	6.905.465	443.318	10.121.614
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	14.159.426	11.933.012	1.632.711	27.725.149
Toplam Yükümlülükler	15.357.023	12.656.053	782.211	28.795.287
Net Bilanço Pozisyonu	(1.197.597)	(723.041)	850.500	(1.070.138)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽³⁾	981.926	551.405	(396.023)	1.137.308
Türev Finansal Araçlardan Alacak	1.011.239	1.567.061	521.144	3.099.444
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	29.313	1.015.656	917.167	1.962.136
Gayrinakdi Krediler	2.263.083	5.456.942	284.519	8.004.544

⁽¹⁾ Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %83,44'ü Altın, %1,27'si IQD, %2,23'ü GEL ve kalan %13,07'si diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %17,70'i GBP, %9,73'ü CHF, %2,60'ı IQD, %51,88'i Altın ve kalan %18,09'u diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

⁽²⁾ Verilen kredilerin 14 TL karşılığı ABD Doları ve 264 TL karşılığı Avro bakiyesi dövizde endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır (2011: 1.388 TL karşılığı ABD Doları ve 176 TL karşılığı Avro).

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

⁽⁴⁾ YP cinsinden İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardaki sermaye yatırımları gerçeğe uygun değer tespitinin yapıldığı tarihteki kur karşılıkları üzerinden TP olarak, sonraki tarihlerde yapılan sermaye transferleri ise sermaye transferinin yapıldığı tarihteki kur karşılıkları üzerinden TP olarak izlenmekte, söz konusu yatırımlarda herhangi bir kur farkı oluşmamaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	27.731	-	-	-	-	21.253.997	21.281.728
Bankalar	621.037	340.250	161.918	9.470	-	490.057	1.622.732
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.907	817	2.880	14.345	16.241	132.968	169.158
Para Piyasalarından Alacaklar	58.162	3.560	-	-	-	-	61.722
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11.707.771	4.854.830	10.489.599	5.802.620	5.056.280	451.303	38.362.403
Verilen Krediler	19.526.037	6.891.959	18.393.808	24.285.842	3.184.094	865.346	73.147.086
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	8.726.370	10.962.981	3.529.569	1.880.786	2.222.332	-	27.322.038
Diğer Varlıklar	51.576	54.815	141.513	278.543	91.910	2.515.671	3.134.028
Toplam Varlıklar	40.720.591	23.109.212	32.719.287	32.271.606	10.570.857	25.709.342	165.100.895
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	4.851.442	1.108.979	392.655	229.827	450.939	84.134	7.117.976
Diğer Mevduat	67.883.171	14.004.597	7.961.408	334.251	3.209	22.374.642	112.561.278
Para Piyasalarına Borçlar	8.334.493	2.023.843	804.138	-	-	-	11.162.474
Muhtelif Borçlar	382	-	-	-	-	1.156.732	1.157.114
İhraç Edilen Menkul Değerler	132.765	1.019.768	701.604	-	-	-	1.854.137
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	683.669	815.686	1.380.677	93.974	508.272	-	3.482.278
Diğer Yükümlülükler	1.775	6.143	1.015	4.970.070	2.683	22.783.952	27.765.638
Toplam Yükümlülükler	81.887.697	18.979.016	11.241.497	5.628.122	965.103	46.399.460	165.100.895
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	4.130.196	21.477.790	26.643.484	9.605.754	-	61.857.224
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(41.167.106)	-	-	-	-	(20.690.118)	(61.857.224)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	300.498	978.666	191	51	-	-	1.279.406
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(1.162.801)	-	-	(1.162.801)
Toplam Pozisyon	(40.866.608)	5.108.862	21.477.981	25.480.734	9.605.754	(20.690.118)	116.605

⁽¹⁾ Vadesiz olan işlemler "1 Aya Kadar" ve "Faizsiz" sütunlarında gösterilmiştir.

⁽²⁾ Riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan krediler için kullanılan, 4.277.386 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Ana Ortaklık Banka tarafından kredi olarak kullanılmayan 14.843 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "Faizsiz" sütununda yer almaktadır.

⁽³⁾ Ertelenmiş vergi aktifleri "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

⁽⁴⁾ Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

⁽⁵⁾ Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	31.397	2.864	-	-	-	14.307.562	14.341.823
Bankalar	265.994	477.337	27.142	-	-	524.169	1.294.642
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.048	3.635	41.209	6.786	10.033	77.204	142.915
Para Piyasalarından Alacaklar	8.445	-	-	3.767	-	-	12.212
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	10.396.345	4.552.253	7.970.371	10.174.213	4.650.606	618.119	38.361.907
Verilen Krediler	19.690.452	5.892.076	19.216.992	24.885.855	3.215.367	322.875	73.223.617
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	7.748.070	15.992.006	3.529.773	2.539.078	2.823.410	-	32.632.337
Diğer Varlıklar	25.307	10.358	40.448	361.965	106.176	2.318.030	2.862.284
Toplam Varlıklar	38.170.058	26.930.529	30.825.935	37.971.664	10.805.592	18.167.959	162.871.737
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3.245.493	-	2.000	-	-	93.409	3.340.902
Diğer Mevduat	69.985.081	12.465.935	7.408.313	282.620	69	20.288.876	110.430.894
Para Piyasalarına Borçlar	25.363.314	-	471.812	1.860	-	-	25.836.986
Muhtelif Borçlar	3.285	4.934	3.589	-	-	939.283	951.091
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	171.164	33.159	447.316	29.479	24	-	681.142
Diğer Yükümlülükler	45.537	49.736	116.549	4.430.822	46.824	16.941.254	21.630.722
Toplam Yükümlülükler	98.813.874	12.553.764	8.449.579	4.744.781	46.917	38.262.822	162.871.737
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	14.376.765	22.376.356	33.226.883	10.758.675	-	80.738.679
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(60.643.816)	-	-	-	-	(20.094.863)	(80.738.679)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	15.878	527.502	-	-	-	-	543.380
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(3.290)	(532.800)	-	-	(536.090)
Toplam Pozisyon	(60.627.938)	14.904.267	22.373.066	32.694.083	10.758.675	(20.094.863)	7.290

⁽¹⁾ Vadesiz olan işlemler "1 Aya Kadar" ve "Faizsiz" sütunlarında gösterilmiştir.

⁽²⁾ Riski Ana Ortaklık Bankaya ait olmayan krediler için kullanılan, 3.860.700 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Ana Ortaklık Banka tarafından kredi olarak kullanılmayan 10.436 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "Faizsiz" sütununda yer almaktadır.

⁽³⁾ Ertenilmiş vergi aktifleri ve benzeri diğer aktifler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

⁽⁴⁾ Takipteki kredilerin net bakiyesi diğer varlıklar içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

⁽⁵⁾ Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır):

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	-	-	-	5,00
Bankalar	1,44	2,09	-	6,69
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,58	-	9,06
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,67	6,03	-	8,37
Verilen Krediler ⁽²⁾	4,73	5,06	-	14,77
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	6,36	7,00	-	8,37
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı ⁽³⁾	1,08	1,47	-	6,02
Diğer Mevduat ⁽⁴⁾	2,09	1,68	-	6,04
Para Piyasalarına Borçlar	0,63	1,11	-	5,67
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	7,48
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,81	2,16	-	6,37

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

⁽²⁾ Kredi kartı bakiyelerini içermemektedir.

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır):

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

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

⁽²⁾ Kredi kartı bakiyelerini içermemektedir.

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

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesapları faiz oranı riski yönetimi politika ve uygulama usulleri, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Yönetmeliği" kapsamında belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka, riskin yönetimine ilişkin olarak pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçların periyodik olarak raporlanmasını sağlamakta, bilançosunun bütününe yönelik faiz oranı riskine ilişkin analizleri gerçekleştirmektedir. Yeni ürün ve hizmetler de Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski açısından değerlendirilmektedir.

Riskin yönetiminde asgari olarak; sabit ve değişken faizli kaynak ve kullanımlar arasındaki oran ve vade uyumsuzluklarının takibi, muhtemel aşağı ve yukarı yönlü, olağan ve olağan dışı faiz oranı değişikliklerinin, faiz marjı ile varlık ve yükümlülüklerin cari değeri üzerindeki etkilerinin analizi ve takibi, varlık ve yükümlülüklerin kontrata dayalı vadeleri yanında davranışsal vadelerinin de takibi ve analizi, tesis edilen Türk Lirası ve yabancı para faiz marjlarının yakından izlenmesi, faiz oranı değişimlerinin Ana Ortaklık Bankanın ekonomik değeri ve sermaye gereksinimi üzerindeki etkisinin takibi, değerlendirme yöntemlerinin olası etkilerinin takibi, Ana Ortaklık Banka içi uygulamalardaki faiz şoku büyüklüklerinin hesaplanması ve belirlenmesi, verim eğrisi, baz risk ve opsiyonlülük riskinin takibi yapılmaktadır. Ayrıca faiz oranlarındaki değişimin Ana Ortaklık Banka finansal yapısına etkisinin sınırlanması amacıyla, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski limiti aylık olarak takip edilmektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TRY	(+) 300bp	(1.294.992)	(7,04)%
2. TRY	(-) 300bp	1.456.026	7,92%
3. EUR	(+) 100bp	(26.881)	(0,15)%
4. EUR	(-) 100bp	32.057	0,17%
5. USD	(+) 100bp	(221.148)	(1,20)%
6. USD	(-) 100bp	248.818	1,35%
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		1.736.901	9,44%
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(1.543.021)	(8,39)%

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer	138.277	138.277	-

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca Ana Ortaklık Banka likidite yeterlilik oranını hesaplayarak haftalık bazda BDDK'ya bildirmektedir. Ana Ortaklık Banka likidite yeterliliği ilgili yönetmelikte belirtilen sınır değer üzerinde seyretmektedir. 2012 ve 2011 yıllarında gerçekleşen Ana Ortaklık Banka likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

Cari Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	318,14	218,56	170,13	133,86
En Yüksek (%)	405,61	346,97	183,5	159,56
En Düşük (%)	250,5	169,37	155,17	114,29

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

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

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

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

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

c) Ana Ortaklık Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılan önemli likidite kaynakları:

Ana Ortaklık Banka'nın aktiflerinin ortalama vadesi mevduata oranla daha uzun olmakla birlikte, menkul değerler cüzdanının büyük bir bölümünün altı aydan uzun olmayan aralıklarla kupon ödemesi yapan kıymetlerden oluşması ve kredilerin taksit ödemeleri Ana Ortaklık Banka'ya nakit akışı sağlamaktadır. Ayrıca pasifin büyük bir kısmını oluşturan mevduat miktarı ise zaman içinde büyük değişiklik göstermemektedir. Bunlara ilave olarak, uzun vadeli finansal işlemlerle de fon sağlanmaktadır.

ç) Ana Ortaklık Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi:

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ^{(1) (2)}	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	21.281.728	-	-	-	-	-	-	21.281.728
Bankalar	490.057	621.037	340.250	161.918	9.470	-	-	1.622.732
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	128.853	502	3.201	19.960	16.241	401	169.158
Para Piyasalarından Alacaklar	-	58.162	3.560	-	-	-	-	61.722
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	524	1.722.554	819.754	6.951.760	22.911.578	5.696.538	259.695	38.362.403
Verilen Krediler	61.731	2.625.719	5.862.684	26.825.884	32.641.575	4.325.878	803.615	73.147.086
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	239.298	174.305	12.660.595	9.984.972	4.262.868	-	27.322.038
Diğer Varlıklar	842.165	73.481	54.831	159.697	280.692	91.910	1.631.252	3.134.028
Toplam Varlıklar	22.676.205	5.469.104	7.255.886	46.763.055	65.848.247	14.393.435	2.694.963	165.100.895
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	84.134	4.851.442	1.108.979	392.655	229.827	450.939	-	7.117.976
Diğer Mevduat	22.374.642	67.883.171	14.004.597	7.961.408	334.251	3.209	-	112.561.278
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağlanan Fonlar	-	498.012	332.110	1.339.215	101.283	1.211.658	-	3.482.278
Para Piyasalarına Borçlar	-	8.334.493	2.023.843	804.138	-	-	-	11.162.474
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	132.765	1.019.768	701.604	-	-	-	1.854.137
Muhtelif Borçlar	675.705	452.949	5.693	8.814	14	-	13.939	1.157.114
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	1.591.212	238.743	370.253	117.133	4.991.003	777.090	19.680.204	27.765.638
Toplam Yükümlülükler	24.725.693	82.391.575	18.865.243	11.324.967	5.656.378	2.442.896	19.694.143	165.100.895
Likidite Açığı	(2.049.488)	(76.922.471)	(11.609.357)	35.438.088	60.191.869	11.950.539	(16.999.180)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	15.517.512	3.097.781	7.448.083	27.800.128	82.369.823	24.436.873	2.201.537	162.871.737
Toplam Yükümlülükler	22.113.048	99.189.843	12.636.327	8.210.897	4.874.271	966.010	14.881.341	162.871.737
Likidite Açığı	(6.595.536)	(96.092.062)	(5.188.244)	19.589.231	77.495.552	23.470.863	(12.679.804)	-

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

⁽²⁾ Ertelenmiş vergi aktifi "dağıtılamayan" kolonuna dâhil edilmiştir.

⁽³⁾ Riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan krediler için kullanılan, 4.277.386 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Ana Ortaklık Banka tarafından kredi olarak kullanılmayan 14.843 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "1 Aya Kadar" sütununda yer almaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem ⁽¹⁾	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Bankalar Mevduatı	5.640.492	1.113.927	398.054	260.410	541.010	7.953.893
Diğer Mevduat	90.823.656	14.108.830	8.123.466	358.607	9.972	113.424.531
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	499.504	336.523	1.380.770	241.310	1.408.756	3.866.863
Para Piyasalarına Borçlar	8.345.215	2.026.567	809.913	-	-	11.181.695
Toplam	105.308.867	17.585.847	10.712.203	860.327	1.959.738	136.426.982
Önceki Dönem ⁽¹⁾						
Bankalar Mevduatı	3.356.298	920	8.404	-	-	3.365.622
Diğer Mevduat	90.511.211	12.595.471	7.569.455	294.925	431	110.971.493
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3.237	26.896	210.219	186.580	315.531	742.463
Para Piyasalarına Borçlar	25.383.876	-	474.656	1.860	-	25.860.392
Toplam	119.254.622	12.623.287	8.262.734	483.365	315.962	140.939.970

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

Menkul Kıymetleştirilen TGA'ların Türleri İtibarıyla Ayrıştırılması ve Cari Dönemde Yazılan Zararlar

Menkul Kıymetleştirilen TGA bulunmamaktadır.

d) Kredi Riski Azaltım Teknikleri

Ana Ortaklık Banka, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ' in 33. maddesi uyarınca basit finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'da bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'da fonlanmış kredi koruması olarak dikkate alınan finansal teminatlar; hazine bonusu, devlet tahvili, nakit, mevduat rehni ve altındır. Fonlanmamış kredi koruması olarak dikkate alınan teminatlar ise banka garantileri ve kontrgarantilerdir.

Ana Ortaklık Banka'da finansal teminatlar günlük olarak değerlemeye tabi tutulmaktadır. Garantörlerin kredibiliteleri kredi revizyon vadeleri çerçevesinde izlenmekte ve değerlendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da kredi türevlerine ilişkin pozisyon bulunmamaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar ⁽¹⁾

Risk Sınıfları	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer / Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	82.569.200	4.559.858	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	99.272	44.941	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	333.015	138.426	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	10.930.307	4.841.047	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	21.305.523	1.331.761	-	451.684
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	35.459.741	339.103	-	62.831
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	7.873.774	4.959	-	657
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	589.047	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	11.663.565	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	8.704.095	-	-	-
Toplam	179.527.539	11.260.095	-	515.172

⁽¹⁾ Her bir risk sınıfının KDO sonrası rakamlarının KR510AS formu/4. satır dağılımı esas alınarak hazırlanmıştır

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VIII. RİSK YÖNETİM HEDEF VE POLİTİKALARI

a) Risk Yönetimine İlişkin Stratejiler ve Uygulamalar

Ana Ortaklık Banka, BDDK'nın düzenlemeleri çerçevesinde, en iyi uygulamaları da gözeterek, faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak karşı karşıya kaldığı piyasa, operasyonel, likidite, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ve kredi riskinin yönetilmesini sağlamaktadır.

b) Risk Yönetiminin Yapısı ve Organizasyonu

Risk Yönetimi faaliyetleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 28.06.2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yürürlüğe giren Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik ve Yönetim Kurulu'nun 21.03.2012 tarih ve 7/101 sayılı kararı ile onaylanan Risk Yönetimi Yönetmeliği çerçevesinde yürütülmektedir.

31.12.2012 tarihi itibarıyla, Risk Yönetimi organizasyonu operasyon ve piyasa riski yönetimi, kredi riski yönetimi ve bilanço riskleri yönetimi birimlerinden oluşmaktadır.

c) Risk Raporlamaları ve Ölçüm Sistemlerinin Kapsam ve Niteliği

Ana Ortaklık Banka'nın karşılaşılabileceği risklerinin ortaya konulabilmesi amacıyla, risk ölçümü ve izleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi ve sonuçlarının Ana Ortaklık Banka'nın stratejik karar alma sürecinde dikkate alınması esastır. Bu esaslar çerçevesinde, alım satım stratejisi kapsamında Ana Ortaklık Banka tarafından belirlenen portföye ve bilançonun bütününe ilişkin ölçüm ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak aşağıda belirtilen analizler yapılır.

Likidite Riski

Ana Ortaklık Banka'nın karşılaşılabileceği likidite riskinin ortaya konulabilmesi amacıyla, pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmekte ve sonuçlarını periyodik olarak raporlamaktadır.

Ana Ortaklık Banka likidite riski ölçüm ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak Likidite Boşluk Analizi, Davranışsal Likidite Boşluk Analizi, Ortalama Vade Analizi ve Mevduat Tortusu Analizi gerçekleştirmektedir. Likidite Boşluk Analizi, varlık ve yükümlülüklerin vadeye kalan süreleri esas alınarak yapılmaktadır. Mevduat Tortusu Analizi vadeli ve vadesiz mevduat için ayrı ayrı uygulanmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın beklenen nakit akımlarının her bir ürüne veya pozisyona ilişkin dikkate alınma oranları (iskonto oranları) ile düzeltilmesi sonucu vade grupları bazında ortaya çıkması muhtemel likidite ihtiyacının, Ana Ortaklık Banka'nın likidite yaratma kapasitesi paralelinde değerlendirilmesi amacıyla da muhtelif güven düzeyleri dikkate alınarak likidite riski stres testi yapılmaktadır. Ayrıca likidite riskine yönelik olarak haftalık yasal raporlamalar yapılmaktadır.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

Ana Ortaklık Banka'nın karşılaşılabileceği bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin ortaya konulabilmesi amacıyla, pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmekte ve sonuçlarını periyodik olarak raporlamaktadır.

Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan faiz oranı riskinin ölçüm ve izleme faaliyetlerine yönelik periyodik olarak bilançonun bütünü baz alınarak Yeniden Fiyatlama Boşluk Analizi, Net Faiz Marjı / Geliri Analizi ve Durasyon Analizi yapılmakta olup, ayrıca Ana Ortaklık Banka'nın ekonomik sermaye yeterliliği gözetilmektedir. Yeniden Fiyatlama Boşluk Analizi varlık ve yükümlülüklerin, Net Faiz Marjı/ Geliri Analizi ise faize duyarlı bilanço kalemlerinin yeniden fiyatlamaya kalan süreleri esas alınarak uygulanmaktadır. Durasyon Analizi varlık ve yükümlülüklerin efektif durasyon yöntemi ile bulunan sürelerinin miktarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla yapılmaktadır. Yapılan durasyon analizleri modifiye durasyon ve konveksite analizleri ile desteklenmektedir. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski için yapılan stres testlerinde de, kurlarda, fiyatlarda ve faiz oranlarında meydana gelen önemli dalgalanmaların etkisi ortaya koyulmaktadır. Ayrıca bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine yönelik olarak aylık yasal raporlamalar yapılmaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Piyasa Riski

Ana Ortaklık Banka, piyasa riskinin yönetimine ilişkin olarak pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçların periyodik olarak raporlanmasını sağlamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'da Piyasa Riskine Esas Tutar, yasal raporlamalar kapsamında, Standart Metot kullanılarak aylık olarak hesaplanmakta ve Banka'nın Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu'na dahil edilmektedir.

Standart Metot dışında, alım - satım hesapları için günlük olarak Riske Maruz Değer (RMD) tahminleri yapılmakta ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Kullanılan modelin performansının ölçülmesine yönelik olarak geriye yönelik test çalışmaları yapılmaktadır. Ayrıca modellerin kapsamadığı aşırı piyasa oynaklıklarının Ana Ortaklık Banka'nın finansal durumuna etkisini gözlemleyebilmek amacıyla, aylık ve günlük periyotlarda stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır.

Piyasa riski maruziyeti "Piyasa Riski Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında belirlenen RMD tabanlı limitler (faiz oranı ve kur riski limiti) ile sınırlandırılmıştır. Söz konusu limitler günlük olarak takip edilmektedir.

Operasyonel Riskler

Operasyonel risk, yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığını ifade etmektedir. Banka'da operasyonel risk yönetimi faaliyetleri, Basel II'ye uyum sağlanması amacıyla BDDK tarafından 28.06.2012 tarihinde yayımlanan düzenlemeler doğrultusunda revize edilen Ana Ortaklık Banka'nın "Operasyonel, İtibar ve Stratejik Riskler Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında yürütülmektedir.

- Ana Ortaklık Banka'da, operasyonel riskler nedeniyle oluşabilecek zararlara karşı yeterli özkaynak bulundurulmasını teminen, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde operasyonel riske esas tutar, Temel Gösterge Yöntemi ile hesaplanmakta, yıllık bazda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'na raporlanmaktadır.
- Ana Ortaklık Banka'da operasyonel risk profili etkin yöntemlerle izlenmektedir. Gerçekleşmiş operasyonel riskler muhasebe sistemi ile uyumlu "operasyonel risk kayıp veri tabanı" vasıtasıyla takip edilmektedir. İleri Ölçüm Yaklaşımları kapsamında ekonomik sermaye hesaplaması yapılmakta olup, yöntemin geliştirilmesi çalışmalarına devam edilmektedir.
- Şubelerin operasyonel risk düzeylerinin belirlenebilmesi amacıyla İç Kontrol denetim programında kullanılmak üzere "Operasyonel Risk Haritası" çalışmaları yürütülmektedir.
- Bilgi teknolojilerinden kaynaklanan risklerin yönetimi kapsamında, bütünlük bir risk ana çatısı tesis edilmiştir. Bu kapsamda, Bilgi Teknolojileri risklerine ilişkin bir veri tabanı oluşturulmuş olup, gerçekleşen riskler ve alınan aksiyonlar veri tabanı vasıtasıyla takip edilmektedir.
- Ana Ortaklık Banka İş Sürekliliği Planı revize edilerek, faaliyetlerde meydana gelebilecek kesintilerin yaratabileceği muhtemel riskler ile bunların potansiyel etkilerinin değerlendirildiği "İş Etki Analizi" yapılmıştır.
- Destek hizmeti kuruluşlarından sağlanan hizmetlerin sürekliliğini teminen hizmet alımlarından kaynaklanabilecek riskler, BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında değerlendirilmeye başlanmıştır. Bu kapsamda Risk Yönetim Programı oluşturulmuş ve Banka tarafından alınmakta olan destek hizmetlerin ilişkin Risk Analiz Raporları hazırlanmıştır.

Kredi Riski

Kredi Riski yasal sermaye ihtiyacının hesaplanmasında 1 Temmuz 2012 itibarıyla Standart Yaklaşımına dayalı Basel II yasal raporlama süreci başlatılmıştır.

Ana Ortaklık Banka'da kredi riskinin merkezileştirilmesi kapsamında müşteri değerlemesi amacıyla Kurumsal, Ticari ve Girişimci müşterilere yönelik rating, Bireysel müşterilere yönelik olarak ise scoring modelleri oluşturulmuştur. Söz konusu modellerin validasyonuna ilişkin çalışmalar icrai faaliyetleri olan Birimlerden bağımsız olarak İç Kontrol ve Risk Yönetimi Grup Başkanlığınca yürütülmekte olup bu kapsamda modellerin istatistiksel yöntemlerle doğruluğunun ve performansının ölçümüne yönelik analizler yapılmaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Ana Ortaklık Banka'da segmentler bazında kredi risk ağırlıklı varlıklar üzerinden risk limitleri tesis edilmiş olup aylık bazda takip edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da genel ve alt kırılımlar bazında kredi portföylerinin gelişimi, takip portföyünün gelişimi ve yakın izlemedeki krediler periyodik olarak analiz edilmektedir. Ayrıca, kredilerin izlenmesi ve geçmiş performanslarının karşılaştırılabilmesi amacıyla; konut, taşıt, ihtiyaç, ticari, girişimci kredilere yönelik vintage (yaşlandırma) analizleri yapılmaktadır.

ç) Riskten korunma ve risk azaltım politikaları ile bunların etkinliğinin sürekli kontrolüne ilişkin süreçler

Ana Ortaklık Bankanın faaliyetlerini yürütürken yaşanabilecek olumsuzluklardan önemli ölçüde etkilenmesini önlemek amacıyla risk seviyelerinin risk profili ve risk toleransıya uyumlu limitlerle sınırlandırılması esastır.

Risk limitleri, Genel Müdür, Denetim Komitesi ve ilgili Üst Düzey Yöneticilerin görüş ve önerileri alınmak suretiyle belirlenip Yönetim Kurulu tarafından onaylanır.

Risk limitleri; Ana Ortaklık Banka'nın alabileceği risk düzeylerine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmiştir. Limitler düzenli olarak gözden geçirilmekte, piyasa koşullarındaki, Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki değişimlere göre uyarlanmakta ve periyodik olarak takip edilmektedir.

Buna ek olarak, Ana Ortaklık Banka'da türev işlemleri gerçekleştirilmekte olup, yapılan işlemler sayesinde uzun vadeli kaynak temin edilmekte, likidite ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski sınırlandırılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'da basit finansal yönetime göre risk azaltımı yapılmakta ve finansal teminatlar günlük olarak değerlemeye tabi tutulmaktadır. Garantörlerin kredibiliteleleri kredi revizyon vadeleri çerçevesinde izlenmekte ve değerlendirilmektedir.

IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Grup, bireysel bankacılık, kurumsal-ticari-girişimci bankacılık, yatırım bankacılığı ve uluslararası bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

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

Grup kurumsal-ticari-girişimci bankacılık alanında büyük ölçekli kurumsal müşterilere ve orta-küçük ölçekli şirketlere Türk Parası ve döviz bazında işletme, orta ve uzun vadeli yatırım, dış ticaret finansman kredileri; akreditif ve teminat mektupları sağlamakta, diğer kurumsal finansman, döviz alım satımı ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Ayrıca Türkiye'de tarım sektörünün finansman ihtiyacını karşılayan temel mali kurum olarak Ana Ortaklık Banka; bitkisel ve hayvansal üretim, su ürünleri ve tarımsal mekanizasyon konularında doğrudan üreticilere ve Tarım Kredi Kooperatiflerine kendi kaynaklarından kullandığı tarımsal işletme ve yatırım kredilerinin yanı sıra, kullandırımına aracılık ettiği çeşitli fon kaynaklı krediler vasıtasıyla, tarım sektöründe faaliyet gösteren kişi ve kurumlara mali destek sağlamaktadır.

Yatırım bankacılığı işlemleri; Finansal Piyasalar ve Aktif Pasif Yönetimi ve Ekonomik Araştırmalar Bölüm Başkanlıkları tarafından yürütülmektedir. Anılan birimler tarafından Ana Ortaklık Banka'nın ulusal ve uluslararası organize ve tezgahüstü piyasalarda likiditesi değerlendirilmek suretiyle Türk Parası, döviz ve menkul kıymet alım-satım faaliyetleri gerçekleştirilmekte, Banka'nın ihtiyacına yönelik olarak Türk Parası ve yabancı para kaynak temin edilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın ilgili birimleri tarafından menkul kıymetlerin alım satımına, Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin acentesi sıfatı ile hisse senedi alım satımı ile halka arzlara ve Ana Ortaklık Banka'nın ve Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin kurucusu olduğu yatırım fonlarının alım satımına aracılık yapılmakta ve

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

bu finansal araçların kaydi olarak saklanması konularında hizmet verilmekte, repo/ters repo işlemleri gerçekleştirilmektedir. Bunların yanı sıra, Ana Ortaklık Banka tarafından alım satım amaçlı türev finansal işlemler (vadeli döviz alım satım işlemi ve swap para alım satım işlemleri) yapılmaktadır.

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

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

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

Faaliyet bölümlenmesine ilişkin tablo:

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Ticari Girişimci Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Uluslararası Bankacılık	Yurtdışı Operasyonlar	Konsolidasyon Düzeltmeleri	Grup'un Toplam Faaliyeti
Cari Dönem							
Faaliyet Gelir / Giderleri Toplamı ⁽²⁾	3.668.002	1.966.994	3.580.709	56.045	87.153	(146.794)	9.212.109
Faaliyet Kârı	1.261.654	834.542	1.498.262	23.489	19.284	2.264	3.639.495
İştiraklerden Elde Edilen Gelir ⁽³⁾	-	-	-	-	-	(83.167)	17.679
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	-	-	3.657.174
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	-	(901.643)
Net Dönem Kârı	-	-	-	-	-	-	2.755.531
Bölüm Varlıkları-net ⁽²⁾	31.803.132	40.122.570	86.057.445	2.763.352	2.849.508	(1.679.288)	161.916.719
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	125.090
Dağıtılamamış Varlıklar ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	3.059.086
Toplam Varlıklar							165.100.895
Bölüm							
Yükümlülükleri- net ⁽²⁾	23.110.631	34.493.626	76.098.984	2.717.302	2.143.734	(1.430.740)	137.133.537
Dağıtılamamış Yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	10.547.275
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	-	17.420.083
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	165.100.895
Diğer Bölüm Kalemleri							
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-	-
Amortisman	-	-	-	-	-	-	82.174
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Kurumsal Ticari Girişimci Bankacılık sütunu Grup'un Ticari ve KOBİ kredileri ile söz konusu kredilere ilişkin faiz ve komisyon gelirlerini göstermektedir.

⁽²⁾ Faaliyet gelirlerinin belirlenmesinde, şubeler ile Hazine arasında gerçekleşen bölümler arası istisna faizleri, ilgili bölümün faaliyet sonuçlarının doğru gösterilebilmesi için hesaplamada dikkate alınmıştır. Ancak bölümler arası fon aktarımından kaynaklanan alacak ve borç ilişkileri bölümlere göre ayrıştırılmadığından tabloda gösterilememiştir.

⁽³⁾ Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet gelirlerinin bir parçası olan "Temettü Gelirleri" tutarı bölümlere göre ayrıştırılmadığından "İştiraklerden Elde Edilen Gelir" satırında gösterilmiştir.

⁽⁴⁾ Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, diğer aktifler ve satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar toplamı "Dağıtılamamış Varlıklar" satırında, alınan krediler, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, kiralama işlemlerinden borçlar, karşılıklar ile vergi borcu toplamı ise "Dağıtılamamış Yükümlülükler" satırında gösterilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Bireysel Bankacılık	Ticari ve KOBİ Bankacılığı ⁽¹⁾	İhtisas Bankacılığı ⁽²⁾	Yatırım Bankacılığı	Uluslararası Bankacılık	Yurtdışı Operasyonlar	Konsolidasyon Düzeltmeleri	Grup'un Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem								
Faaliyet Gelir / Giderleri Toplamı ⁽³⁾	2.924.558	695.700	761.156	2.956.039	40.293	82.775	(24.652)	7.435.869
Faaliyet Kârı	925.297	315.170	336.789	1.307.600	17.829	18.190	(8.209)	2.912.666
İştiraklerden Elde Edilen Gelir ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	-	21.669
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	-	-	-	2.947.808
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	-	-	(713.977)
Net Dönem Kârı	-	-	-	-	-	-	-	2.233.831
Bölüm Varlıkları-net ⁽³⁾	33.116.319	15.551.130	22.857.553	84.386.509	2.952.747	2.752.254	(1.610.825)	160.005.687
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	107.170
Dağıtılamamış Varlıklar ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	-	-	2.758.880
Toplam Varlıklar								162.871.737
Bölüm Yükümlülükleri-net ⁽³⁾	23.141.676	11.183.884	20.331.651	85.161.273	2.947.325	2.063.501	(1.305.025)	143.524.285
Dağıtılamamış Yükümlülükler ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	-	-	5.807.317
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	-	-	13.540.135
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	162.871.737
Diğer Bölüm Kalemleri								
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortisman	-	-	-	-	-	-	-	75.817
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Ticari ve KOBİ bankacılık sütunu Grup'un ticari ve KOBİ kredileri ile söz konusu kredilere ilişkin faiz ve komisyon gelirlerini göstermektedir.

⁽²⁾ İhtisas bankacılık sütununda cari dönem rakamları tarımsal krediler rakamı ile söz konusu kredilere ilişkin faiz ve komisyon gelirlerini göstermektedir.

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

⁽⁴⁾ Ana Ortaklık Bankası'nın faaliyet gelirlerinin bir parçası olan "Temettü Gelirleri" tutarı bölümlere göre ayrıştırılmadığından "İştiraklerden Elde Edilen Gelir" satırında gösterilmiştir.

⁽⁵⁾ Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, diğer aktifler ve satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar toplamı "Dağıtılamamış Varlıklar" satırında, alınan krediler, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, kiralama işlemlerinden borçlar, karşılıklar ile vergi borcu toplamı ise "Dağıtılamamış Yükümlülükler" satırında gösterilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	140.515.981	145.524.715	141.853.909	146.034.486
Para Piyasalarından Alacaklar	61.722	12.212	61.722	12.212
Bankalar	1.622.732	1.294.642	1.622.732	1.294.642
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	38.362.403	38.361.907	38.362.403	38.361.907
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	27.322.038	32.632.337	28.659.966	33.142.108
Verilen Krediler	73.147.086	73.223.617	73.147.086	73.223.617
Finansal Borçlar	126.172.783	115.404.029	126.172.783	115.404.029
Bankalar Mevduatı	7.117.976	3.340.902	7.117.976	3.340.902
Diğer Mevduat	112.561.278	110.430.894	112.561.278	110.430.894
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.482.278	681.142	3.482.278	681.142
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.854.137	-	1.854.137	-
Muhtelif Borçlar	1.157.114	951.091	1.157.114	951.091

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

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

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

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

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	35.371	132.968	819	169.158
Devlet Borçlanma Senetleri	35.371	-	-	35.371
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	-	-	819	819
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	132.968	-	132.968
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	38.108.799	234.927	83	38.343.809
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler ⁽¹⁾	118.246	122.898	83	241.227
Devlet Borçlanma Senetleri	37.757.587	-	-	37.757.587
Diğer Menkul Değerler	232.966	112.029	-	344.995
Toplam Varlıklar	38.144.170	367.895	902	38.512.967
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	55.591	-	55.591
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	55.591	-	55.591

⁽¹⁾ Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki 18.594 TL tutarındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	65.713	77.168	34	142.915
Devlet Borçlanma Senetleri	65.713	-	-	65.713
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	-	-	34	34
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	77.168	-	77.168
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	37.781.580	511.281	51.661	38.344.522
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler ⁽¹⁾	94.419	105.792	89	200.300
Borçlanma Senetleri	37.579.136	-	51.572	37.630.708
Diğer	108.025	405.489	-	513.514
Toplam Varlıklar	37.847.293	588.449	51.695	38.487.437
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	44.369	-	44.369
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	44.369	-	44.369

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka tarafından inanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında işlem yapılmamaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1.105.775	359.246	1.094.881	260.320
T.C. Merkez Bankası	4.802.571	14.473.438	5.223.495	7.717.601
Diğer	-	540.698	-	45.526
Toplam	5.908.346	15.373.382	6.318.376	8.023.447

1.a.1) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası'nın 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların yurtiçi pasif toplamından, Tebliğde belirtilen indirilecek kalemlerin düşürülmesi sonucu bulunacak tutar ile yurtdışındaki şubeleri adına Türkiye'den kabul ettikleri mevduat ile bankalarca temin edilip yurt dışı şubeleri nezdinde izlenen kredi tutarları zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

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

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

Grup'un 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yurtdışı Merkez Bankaları dahil toplam 19.774.030 TL (31 Aralık 2011: 12.977.192 TL) tutarında zorunlu karşılığı bulunmaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	4.773.232	-	5.192.098	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık ^{(1) (2)}	29.339	14.473.438	31.397	7.717.601
Toplam	4.802.571	14.473.438	5.223.495	7.717.601

⁽¹⁾ Yurtdışı şubelere ait 36.777 TL tutarındaki zorunlu karşılıklar tutarları da bu satırda gösterilmiştir (2011: 40.505 TL).

⁽²⁾ Cari dönemde yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 11.100.608 TL, Türk Lirası zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	4.513	-	4.711	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4.513	-	4.711	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Vadeli İşlemler	27	324	982	6
Swap İşlemleri	7.861	124.756	49.721	26.459
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	7.888	125.080	50.703	26.465

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	638.377	212.856	505.577	52.759
Yurtdışı	12.568	758.931	61.040	675.266
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	650.945	971.787	566.617	728.025

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	248.833	165.039	255	-
ABD, Kanada	227.698	343.019	3.821	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	2.989	23.108	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	287.673	159.156	230	45.984
Toplam	767.193	690.322	4.306	45.984

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	4.303.003	17.061.477
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	289.274	2.663.870
Toplam	4.592.277	19.725.347

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	38.155.195	38.588.871
Borsada İşlem Gören	38.155.195	38.125.304
Borsada İşlem Görmeyen	-	463.567
Hisse Senetleri	261.753	219.917
Borsada İşlem Gören	119.261	94.717
Borsada İşlem Görmeyen	142.492	125.200
Değer Azalma Karşılığı (-)	54.545	446.881
Toplam	38.362.403	38.361.907

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Grup Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Grup Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	4.664	-	9.216
Grup Mensuplarına Verilen Krediler	239.746	86	249.450	85
Toplam	239.746	4.750	249.450	9.301

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar ⁽¹⁾		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar
		Diğer		Diğer
İhtisas Dışı Krediler	46.208.570	80.839	-	3.448.427
İşletme Kredileri	9.816.018	29.787	-	644.494
İhracat Kredileri	1.119.535	-	-	3.392
İthalat Kredileri	75.959	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	729.127	181	-	-
Tüketici Kredileri ⁽⁴⁾	24.411.135	16.359	-	2.613.590
Kredi Kartları	1.922.439	24	-	50.503
Diğer ⁽²⁾	8.134.357	34.488	-	136.448
İhtisas Kredileri ⁽³⁾	19.588.614	299.476	-	767.396
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	1.664.559	-	-	-
Toplam	67.461.743	380.315	-	4.215.823

⁽¹⁾ Sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler sistemsal olarak ayrıştırılmadığından tamamı "Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar" bölümünde gösterilmiştir.

⁽²⁾ Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar ve yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklara ait reeskont tutarının ayrımı mevcut bilgi işletim sisteminden temin edilememiştir.

⁽³⁾ Fon kaynaklı tarımsal krediler, ihtisas kredileri içinde gösterilmiştir.

⁽⁴⁾ Tarımsal nitelikli çiftçi destek kredileri ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar ⁽¹⁾	380.315	285.590
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

⁽¹⁾ Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı sistemsal olarak ayrıştırılmadığından tamamı bu satırda gösterilmiştir.

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 Ay	97.311	29.654
6 Ay - 12 Ay	131.909	55.945
1 - 2 Yıl	57.516	59.865
2 - 5 Yıl	93.579	140.126
5 Yıl ve Üzeri	-	-

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar ⁽¹⁾	Krediler ve Diğer Alacaklar ⁽¹⁾	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar ⁽¹⁾
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	19.590.165	101.413	661.861	58.333
İhtisas Dışı Krediler	9.718.838	6.668	237.915	30.231
İhtisas Kredileri	9.871.327	94.745	423.946	28.102
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	46.207.019	278.902	3.553.962	227.257
İhtisas Dışı Krediler ⁽²⁾	36.489.732	74.171	3.210.512	209.050
İhtisas Kredileri	9.717.287	204.731	343.450	18.207
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	336.032	26.169.234	26.505.266
Konut Kredisi	797	6.907.115	6.907.912
Taşıt Kredisi	672	217.335	218.007
İhtiyaç Kredisi	331.729	18.897.378	19.229.107
Yurtdışı ⁽²⁾	2.834	147.406	150.240
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	-	12	12
Konut Kredisi	-	12	12
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	13.635	86.846	100.481
Konut Kredisi	36	4.870	4.906
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	13.599	81.976	95.575
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	1.783.370	6.745	1.790.115
Taksitli	647.977	6.411	654.388
Taksitsiz	1.135.393	334	1.135.727
Bireysel Kredi Kartları-YP	3.026	-	3.026
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3.026	-	3.026
Personel Kredileri-TP	17.143	149.433	166.576
Konut Kredisi	-	1.740	1.740
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	4.999	146.883	151.882
Yurtdışı ⁽²⁾	63	810	873
Diğer	12.081	-	12.081
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	588	676	1.264
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	555	375	930
Diğer	33	301	334
Personel Kredi Kartları-TP	68.593	223	68.816
Taksitli	28.959	211	29.170
Taksitsiz	39.634	12	39.646
Personel Kredi Kartları-YP	109	-	109
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	109	-	109
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	447.549	-	447.549
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	2.670.045	26.413.169	29.083.214

⁽¹⁾ Yukarıdaki tabloya 258.678 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dâhil edilememiştir.

⁽²⁾ Yukarıdaki tabloya 873 TL tutarındaki Yurtdışı Personele Kullanılan Tüketici Kredileri ile 164.902 TL tutarındaki Tüketici Kredileri 5-b tablosunda Yurtdışı Krediler altında gösterilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	320.230	4.010.033	4.330.263
İşyeri Kredisi	81	86.690	86.771
Taşıt Kredisi	2.268	216.824	219.092
İhtiyaç Kredisi	308.241	2.418.410	2.726.651
Diğer	9.640	1.288.109	1.297.749
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	453	73.161	73.614
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	453	73.161	73.614
Taksitli Ticari Krediler-YP	14.678	1.145.557	1.160.235
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	13.487	1.060.027	1.073.514
Diğer	1.191	85.530	86.721
Kurumsal Kredi Kartları-TP	110.923	174	111.097
Taksitli	5.682	159	5.841
Taksitsiz	105.241	15	105.256
Kurumsal Kredi Kartları-YP	350	-	350
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	350	-	350
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	50.226	-	50.226
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	29.983	73.161	103.144
Toplam ⁽¹⁾	526.843	5.302.086	5.828.929

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

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1.374.756	1.472.561
Özel	69.304.156	70.015.558
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1.664.559	1.469.110
Toplam	72.343.471	72.957.229

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	69.374.300	70.176.371
Yurtdışı Krediler	1.304.612	1.311.748
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1.664.559	1.469.110
Toplam	72.343.471	72.957.229

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır.)

h) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	127.788	17.444
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	561.030	106.956
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	592.114	503.811
Toplam	1.280.932	628.211

ı) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	13.471	47.107	66.765
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	13.471	47.107	66.765
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	2.981	23.208	63.547
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	2.981	23.208	63.547
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	77.965	168.783	647.851
Dönem İçinde İntikal (+)	1.731.799	111.196	104.173
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.355.799	479.037
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.355.799	479.037	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) ⁽¹⁾	190.965	107.488	458.368
Aktiften Silinen (-)	-	-	399
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	74
Bireysel Krediler	-	-	325
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi ⁽²⁾	263.000	1.049.253	772.294
Özel Karşılık (-) ⁽³⁾	127.788	561.030	592.114
Bilançodaki Net Bakiyesi	135.212	488.223	180.180

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

⁽²⁾ Riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan ve dolayısıyla üzerinden karşılık ayrılmayan 206.962 TL tutarındaki fon kaynaklı kredileri de içermektedir.

⁽³⁾ 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka takipte bulunan 619 milyon TL tutarındaki ticari bir kredinin teminatlarını dikkate aldıktan sonra kalan 155 milyon TL tutarındaki kısmı için %100 oranında karşılık ayırmıştır.

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	9.175	10.489	24.081
Özel Karşılık (-)	4.036	9.096	21.820
Bilançodaki Net Bakiyesi	5.139	1.393	2.261
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	13.066	10.257	20.983
Özel Karşılık (-)	3.655	9.909	20.947
Bilançodaki Net Bakiyesi	9.411	348	36

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	135.212	488.223	180.180
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	263.000	996.394	772.294
Özel Karşılık Tutarı (-)	127.788	508.171	592.114
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	135.212	488.223	180.180
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	52.859	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	52.859	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	60.520	61.827	144.041
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	77.964	117.726	647.852
Özel Karşılık Tutarı (-)	17.444	55.899	503.811
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	60.520	61.827	144.041
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	51.057	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	51.057	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

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

j) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama:

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

k) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Ticari	Bireysel ⁽¹⁾	İhtisas ⁽¹⁾	Toplam
Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler	18.849.892	27.901.936	21.090.230	67.842.058
Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler	1.008.778	2.678.930	813.705	4.501.413
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler	1.164.364	408.309	511.874	2.084.547
Toplam	21.023.034	30.989.175	22.415.809	74.428.018
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler İçin Ayrılan Özel Karşılık (-)	633.902	371.298	275.732	1.280.932
Net Kredi Bakiyesi	20.389.132	30.617.877	22.140.077	73.147.086

⁽¹⁾ 1.265.064 TL tutarındaki bireysel, 2.805.292 TL tutarındaki ihtisas ve 48 TL tutarındaki ticari kredi, riski Banka'ya ait olmayan fon kaynaklı krediler vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış satırında gösterilmiştir.

Önceki Dönem	Ticari	Bireysel ⁽¹⁾	İhtisas ⁽¹⁾	Toplam
Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler	17.666.517	29.658.241	21.916.361	69.241.119
Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler	729.498	2.402.036	584.576	3.716.110
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler	276.947	262.073	355.579	894.599
Toplam	18.672.962	32.322.350	22.856.516	73.851.828
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler İçin Ayrılan Özel Karşılık (-)	239.596	210.217	178.398	628.211
Net Kredi Bakiyesi	18.433.366	32.112.133	22.678.118	73.223.617

⁽¹⁾ 1.198.462 TL tutarındaki bireysel, 2.507.770 TL tutarındaki ihtisas ve 168 TL tutarındaki ticari kredi, riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan fon kaynaklı krediler vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış satırında gösterilmiştir.

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

Cari Dönem	1 aya kadar	1-2 ay	2-3 ay	3 aydan fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar ⁽¹⁾					
Ticari Krediler	153.179	49.079	26.544	-	228.802
Bireysel Krediler	52.131	20.954	9.302	-	82.387
İhtisas Kredileri	320.853	103.323	12.579	-	436.755
Toplam	526.163	173.356	48.425	-	747.944

⁽¹⁾ Tablodaki tutarlar, taksitli krediler için muaccel hale gelmiş taksit tutarları, diğer krediler için ise muaccel olmuş anapara tutarları olup, taksitli kredilerin kalan anapara tutarları toplamı 3.072.006 TL'dir.

Önceki Dönem	1 aya kadar	1-2 ay	2-3 ay	3 aydan fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar ⁽¹⁾					
Ticari Krediler	119.506	25.159	10.116	-	154.781
Bireysel Krediler	42.720	16.008	5.284	-	64.012
İhtisas Kredileri	112.600	28.416	8.624	-	149.640
Toplam	274.826	69.583	24.024	-	368.433

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	4.617.294	3.182.681	6.920.200	1.638.210
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4.617.294	3.182.681	6.920.200	1.638.210

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	6.456.814	594.419	9.241.832	1.023.067
Diğer	-	-	-	-
Toplam	6.456.814	594.419	9.241.832	1.023.067

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	27.251.620	-	32.501.880	-
Hazine Bonosu	37.141	-	96.803	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Toplam	27.288.761	-	32.598.683	-

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	27.322.038	-	32.632.337	-
Borsada İşlem Görenler	27.305.785	-	30.199.138	-
Borsada İşlem Görmeyenler	16.253	-	2.433.199	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	27.322.038	-	32.632.337	-

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	32.632.337	36.456.153
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(277.048)	817.892
Yıl içindeki Alımlar	220.573	4.599.332
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(5.253.824)	(9.241.040)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	27.322.038	32.632.337

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

Yeniden sınıflandırılan satılmaya hazır menkul kıymetlere ilişkin 68.984 TL, (23.067) bin Avro ve (15.207) bin ABD Doları tutarındaki ertelenmiş vergi öncesi değerlendirme farkları, özkaynaklar altında izlenmekte olup, ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihlerine kadar doğrusal reeskont yöntemiyle sonuç hesaplarına aktarılmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla özkaynaklarda kalan negatif değerlendirme farkı 12 TL, 13.747 bin ABD Doları ve 9.214 bin Avro tutarındadır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak portföyüne sınıflanan menkul kıymetlerin bilanço tarihi itibarıyla rayiç değerleri toplamı 31.085 bin Avro ve 45.501 bin ABD Doları tutarındadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Alım satım amaçlı menkul değerler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne sınıflama yapılmamış olması durumunda 43.660 TL tutarında gelir reeskontu kaydedilecekti. Alım satım amaçlı portföyden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne yapılan sınıflamanın gelir etkisi ise 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla (39.784) TL tutarındadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

a) 1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

	Aktif Toplamı ⁽²⁾	Özkaynak ⁽²⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽²⁾⁽³⁾	Faiz Gelirleri ⁽²⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾	Önceki Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾
1	32.354	19.628	15.161	1.045	-	1.144	2.694	-
2	79.837	67.450	45.452	2.164	-	33.184	18.340	-

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

⁽²⁾ Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Aralık 2012 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır. Önceki döneme ait kâr/zarar rakamları ise 31 Aralık 2011 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

b) 1) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklama:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	22,22	15,43

	Aktif Toplamı ⁽²⁾	Özkaynak ⁽²⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽²⁾	Faiz Gelirleri ⁽²⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾	Önceki Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾
1	2.748.287	412.677	25.036	92.508	26.417	58.700	48.095	-

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

⁽²⁾ Arap Türk Bankası A.Ş.'nin cari dönem finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2012 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolardan önceki döneme ait kâr/zarar rakamları ise 31 Aralık 2011 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolardan alınmıştır.

2) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	54.619	47.198
Dönem İçi Hareketler	9.057	7.421
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Konsolidasyon Kapsamına Giren İştirak	-	-
Transfer	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	9.057	7.421
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	63.676	54.619
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	63.676	54.619
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

4) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır (2011: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

a) 1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	71,43	58,50
2	Fintek Finansal Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	Ankara / TÜRKİYE	75,00	90,04

	Aktif Toplamı ⁽²⁾	Özkaynak ⁽²⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽²⁾	Faiz Gelirleri ⁽²⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾	Önceki Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾
1	27.782	12.670	4.411	534	261	938	2.474	-
2	24.612	5.470	94	453	78	689	569	-

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

⁽²⁾ Yukarıdaki tabloda bulunan bağlı ortaklıklara ait bilgiler, bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2012 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları 31 Aralık 2011 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

b) 1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklama:

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

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	99,99
2	Ziraat Sigorta A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	99,99
3	Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	90,00
4	Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	72,60
5	Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	60,00	68,08
6	Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt / ALMANYA	100,00	100,00
7	Ziraat Bank BH d.d.	Saraybosna / BOSNA HERSEK	100,00	100,00
8	Ziraat Bank (Moscow) CJSC	Moskova / RUSYA	100,00	99,91
9	Kazakhstan Ziraat Int. Bank	Alma - Atı / KAZAKİSTAN	100,00	99,58

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Aktif Toplamı ⁽³⁾	Özkaynak ⁽³⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽³⁾	Faiz Gelirleri ⁽³⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kâr/Zararı ⁽³⁾	Önceki Dönem Kâr/Zararı ⁽³⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾
1	957.139	169.481	1.344	99.093	13.478	88.290	51.829	-
2	238.503	100.693	903	17.051	-	51.253	42.170	-
3	662.218	155.392	1.046	48.609	4	22.140	16.904	-
4	90.919	69.519	1.687	7.607	963	7.360	11.429	-
5	9.585	9.145	120	1.032	1.013	703	1.253	-
6	2.294.644	375.261	2.931	53.125	6.671	6.217	8.585	397.352
7	279.085	81.665	8.479	11.009	476	(2.556)	965	58.047
8	127.581	55.144	3.556	8.494	120	3.611	2.234	57.240
9	261.565	194.118	9.888	11.072	1.520	6.209	3.909	197.733

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

⁽²⁾ Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.'ye ait menkul değer gelirleri, net satışları göstermektedir.

⁽³⁾ Yukarıdaki tabloda bulunan bağlı ortaklıklara ait bilgiler, bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2012 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları 31 Aralık 2011 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	694.228	629.955
Dönem İçi Hareketler	192.273	64.273
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-	-
Alışlar ⁽¹⁾	58.848	56.930
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	59.676	7.343
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara Transferler	-	-
Satışlar ⁽²⁾	37.469	-
Yeniden Değerleme Artışı	111.218	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	886.501	694.228
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

⁽¹⁾ Dönem içerisinde yapılan bedelli sermaye artışları "Alışlar" satırında gösterilmiştir.

⁽²⁾ Banka Yönetim Kurulu'nun 11 Ocak 2012 tarih ve 4 sayılı kararı ile Ziraat Banka AD Skopje'deki Banka ortaklık payının tamamının Türkiye ve Makedonya'daki mevzuat dikkate alınmak suretiyle T.Halk Bankası A.Ş.'nin Bağlı Ortaklığı Halk Banka A.D. Skopje'ye 2002/3555 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararı kapsamında devredilmesine karar verilmiş olup devir işlemleri Kasım 2012 tarihinde tamamlanmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	710.374	576.949
Sigorta Şirketleri	39.984	39.984
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	116.291	57.443
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	19.852	19.852

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

c) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (2011: Bulunmamaktadır).

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

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽¹⁾	Ana Ortaklık Banka'nın Payı ⁽²⁾	Grubun Payı	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	11.972	11.972	117.262	6.387	25.606	18.351	8.756
Uzbekistan- Turkish Bank	20.446	20.454	114.061	1.306	2.947	9.451	6.052
Azer Türk Bank ASC	14.026	15.246	191.493	1.766	547	34.761	32.019
Toplam	46.444	47.672	422.816	9.459	29.100	62.563	46.827

⁽¹⁾ Yukarıdaki tabloda bulunan birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait bilgiler birlikte kontrol edilen ortaklıkların 31 Aralık 2012 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

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

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

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	101.537	93.575	48.198	45.830
1-5 Yıl Arası	510.719	436.059	420.762	361.944
5 Yıldan Fazla	108.516	87.915	133.644	106.165
Toplam	720.772	617.549	602.604	513.939

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (2011: Bulunmamaktadır).

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

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Satış amaçlı elde tutulan varlıklar ise bireysel, ticari ve zirai alacaklar dolayısıyla edinilen gayrimenkuller ile Ana Ortaklık Bankaca kullanımına ihtiyaç duyulmayan gayrimenkullerden oluşmaktadır. Satışa konu edilen söz konusu gayrimenkuller Ana Ortaklık Banka'nın internet sitesinde ilan edilmektedir.

Grup'un, bireysel alacaklardan dolayı 4.049 TL, ticari alacaklardan dolayı 54.628 TL ve zirai alacaklardan dolayı 7.944 TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 66.621 TL, ayrıca bireysel alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 82 TL olarak gerçekleşmiştir. Banka, elden çıkarılacak kıymetlere toplam 637 TL amortisman uygulamıştır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

14. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	1.405.218	52.947	26.544	336.975	1.821.684
Birikmiş Amortisman (-)	622.944	48.960	14.333	178.090	864.327
Net Defter Değeri	782.274	3.987	12.211	158.885	957.357
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	782.274	3.987	12.211	158.885	957.357
Dönem İçi Değişimler (Net)	28.419	(52.342)	15.380	63.608	55.065
Amortisman Bedeli (Net) (-)	18.459	(48.846)	12.155	72.153	53.921
Değer Düşüş Karşılığı (-)	686	-	-	3.907	4.593
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	1.431.009	557	41.708	396.464	1.869.738
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	639.461	66	26.272	250.031	915.830
Kapanış Net Defter Değeri	791.548	491	15.436	146.433	953.908

15. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri
Özel Maliyet Bedelleri	58.585	26.127	32.458	50.072	15.166	34.906
İlk Tesis Taazzuv Giderleri	6.345	4.213	2.132	6.000	3.267	2.733
Şerefiye	-	-	-	-	-	-
Gayrimaddi Haklar	53.248	21.513	31.735	46.527	17.061	29.466
Toplam	118.178	51.853	66.325	102.599	35.494	67.105

16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi	227.208	287.656
Ertelenmiş Vergi Pasifi	368	103
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi	226.840	287.553
Net Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	285.423	(360.790)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı	127.960	106.644
Kısa Vadeli Çalışan Hakları	26.880	25.283
Muhtelif Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	44.845	18.840
Finansal Varlıkların Değerlemesi	14.793	131.294
Diğer	12.362	5.492
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	226.840	287.553

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	287.553	317.280
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-	-
Efektif Vergi Oranındaki Değişikliğin Etkisi	-	-
Ertelenmiş Vergi Geliri	285.423	(360.790)
Ertelenmiş Vergi Gideri (Net)	285.423	(360.790)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	351.322	331.063
Ertelenmiş Vergi Aktifi	226.840	287.553

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

1) Mevduat bankaları için:

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	6.841.656	-	2.177.611	43.630.169	3.366.354	481.282	839.417	5.010	57.341.499
Döviz Tevdiat Hesabı	4.419.545	-	3.344.408	6.213.862	2.605.138	929.004	5.692.499	272	23.204.728
Yurtiçinde Yer. K.	3.592.096	-	3.237.316	5.837.263	2.398.288	742.057	4.776.439	270	20.583.729
Yurtdışında Yer. K.	827.449	-	107.092	376.599	206.850	186.947	916.060	2	2.620.999
Resmî Kur. Mevduatı	6.417.045	-	1.572.256	5.756.571	336.474	366.977	3.577	-	14.452.900
Tic. Kur. Mevduatı	2.395.630	-	2.488.634	4.793.646	880.897	6.475	46.241	-	10.611.523
Diğ. Kur. Mevduatı	1.451.961	-	401.365	3.640.179	171.128	348.875	6.788	-	6.020.296
Kıymetli Maden DH	848.805	-	-	81.527	-	-	-	-	930.332
Bankalar Mevduatı	84.134	-	4.107.739	923.044	1.995.059	2.000	6.000	-	7.117.976
TCMB	6.118	-	1.777	-	-	-	-	-	7.895
Yurtiçi Bankalar	36.307	-	4.078.998	211.324	279.529	2.000	6.000	-	4.614.158
Yurtdışı Bankalar	31.460	-	26.964	711.720	1.715.530	-	-	-	2.485.674
Katılım Bankaları	10.249	-	-	-	-	-	-	-	10.249
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	22.458.776	-	14.092.013	65.038.998	9.355.050	2.134.613	6.594.522	5.282	119.679.254

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	6.304.736	-	3.428.901	39.652.721	4.902.631	567.637	917.720	-	55.774.346
Döviz Tevdiat Hesabı	4.140.131	-	3.754.863	8.434.294	2.093.157	670.848	4.792.693	-	23.885.986
Yurtiçinde Yer. K.	3.455.580	-	3.473.756	7.619.667	1.888.860	493.388	4.127.028	-	21.058.279
Yurtdışında Yer. K.	684.551	-	281.107	814.627	204.297	177.460	665.665	-	2.827.707
Resmî Kur. Mevduatı	5.710.531	-	2.131.409	4.867.465	242.075	301.806	57.185	-	13.310.471
Tic. Kur. Mevduatı	2.319.645	-	2.655.822	2.963.686	714.921	1.070.363	60.559	-	9.784.996
Diğ. Kur. Mevduatı	1.813.833	-	644.005	2.861.162	2.164.509	116.823	74.763	-	7.675.095
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	93.409	-	3.196.706	48.787	-	-	2.000	-	3.340.902
TCMB	3.780	-	376	-	-	-	-	-	4.156
Yurtiçi Bankalar	30.444	-	3.044.061	-	-	-	2.000	-	3.076.505
Yurtdışı Bankalar	37.746	-	152.269	48.787	-	-	-	-	238.802
Katılım Bankaları	21.439	-	-	-	-	-	-	-	21.439
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	20.382.285	-	15.811.706	58.828.115	10.117.293	2.727.477	5.904.920	-	113.771.796

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

b) Tasarruf mevduatına ilişkin olarak:

1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduat ⁽²⁾	30.505.073	30.206.627	26.579.587	25.297.249
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH ⁽²⁾	8.336.033	7.404.412	10.600.342	9.275.852
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar ⁽¹⁾	423.579	412.909	28.553	42.243
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

⁽¹⁾ Bulgaristan ve Yunanistan'da hem tüzel hem de gerçek kişi tasarruf mevduatlarının sigorta kapsamında olması ve sigorta limiti içerisindeki tutarın sistem tarafından hesaplanması dolayısı ile sırasıyla 10.668 TL ve 9.642 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştınlamadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2011: Bulgaristan ve Yunanistan için sırasıyla 17.026 TL, 5.792 TL).

⁽²⁾ İlgili mevduat bakiyeleri yurtdışı şubelerini içermemektedir.

Bakanlar Kurulu'nun 29 Aralık 2003 tarih ve 2003/6668 sayılı kararı çerçevesinde T. İmar Bankası T.A.Ş. nezdinde bulunan tasarruf mevduatının Banka tarafından ödenmesi nedeniyle Banka nezdinde açılan vadesiz hesaplar reeskont hariç toplamı olan 2.927 TL yukarıdaki toplama ilave edilmemiştir.

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Prim Tutarı, Bankaların yurtdışı şubeleri nezdinde açılmış olan gerçek kişilere ait mevduat miktarı üzerinden hesaplanmakta olup, 7 Kasım 2006 tarih ve 26339 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelik uyarınca, bir bankada bir gerçek kişiye ait tasarruf mevduatının anapara ile bunların faiz reeskontları toplamının 50 TL'ye kadar olan kısmının sigorta kapsamında olması nedeniyle yukarıda belirtilen rakamlara, reeskont tutarı olan 367.460 TL dahil edilmiştir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

3) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

a) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı (Ana Ortaklık Banka'nın bilgilerini içermektedir):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	64.624	4.436
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1.691	1.199
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	25	319	943	28
Swap İşlemleri	38.962	16.285	28.910	14.486
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	44	-
Toplam	38.987	16.604	29.897	14.514

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	82.261	159.675	74.146	71.330
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	797.484	2.442.858	-	535.666
Toplam	879.745	2.602.533	74.146	606.996

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	70.574	1.573.650	63.631	157.307
Orta ve Uzun Vadeli	809.171	1.028.883	10.515	449.689
Toplam	879.745	2.602.533	74.146	606.996

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

Grup'un yükümlülüklerinin %72,49'u mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Grup'un yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

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

Finansal kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	27	25	-	-
1-4 Yıl Arası	270	262	-	-
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	297	287	-	-

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	1.233.215	999.331
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.001.019	840.216
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	20.214	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	150.136	93.884
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	13.702	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	47.638	40.199
Diğer	34.422	25.032

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

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

31 Aralık 2012	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Ödeme Planında Değişiklik Yapılan Kredi Sözleşme Sayısı	525	368	4.112	5.480	-	10.485
Risk Tutarı	37.264	33.684	176.173	151.095	-	398.216

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

31 Aralık 2012	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Ödeme Planında Değişiklik Yapılan Kredi Sözleşme Sayısı	417	206	1.098	3.197	-	4.918
Risk Tutarı	9.280	12.269	49.721	199.991	-	271.261

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

Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara karşılığı bulunmamaktadır.

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

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 24.191 TL'dir.

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin açıklama:

Ana Ortaklık Banka, yönetim kararı ile ekonomi ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeleri dikkate alınmak suretiyle ve ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde 514.300 TL tutarındaki kısmi cari yılda olmak üzere toplam 644.300 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 10.250 TL tutarında karşılık ve 226 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	654.776	140.248

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

Ana Ortaklık Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak merkezi bir veri tabanının olmaması nedeniyle davaların sayısı ve miktarlarına ilişkin veriler bilgi işlem sisteminden özet olarak temin edilememiştir. Bununla birlikte, Ana Ortaklık Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak hukuk departmanından alınan bilgi neticesinde, her birinin tutarı 100 TL ve üstü olan ve toplamı 73.526 TL tutarındaki Ana Ortaklık Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Ana Ortaklık Banka aleyhine sonuçlanmış ancak henüz kesinleşmemiş davalar için bu finansal tablolarda %100 oranında olmak üzere 32.809 TL tutarında karşılık ayrılmıştır. Ayrıca KOSGEB ve Milli Prodüktivite Merkezi tarafından aidat yükümlülükleri ile ilgili olarak Banka aleyhine açılmış olan davaların anapara ve faiz yükümlülükleri için 62.932 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır.

Rekabet Kurumu'nun 8 Mart 2013 tarihli kararı ile, 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un 4. maddesinin ihlal edilmesinden ötürü Ana Ortaklık Banka'ya, 2011 yılı sonunda oluşan ve Kurul tarafından belirlenen yıllık gayri safi gelirinin %1'i oranında 148.231 TL idari para cezası kesilmiştir. Kabahatler Kanunu'nun 17. maddesi doğrultusunda erken ödeme ile belirlenen tutar olan 111.200 TL diğer karşılıklar olarak kaydedilmiştir.

Ayrıca, Ana Ortaklık Banka yönetiminin kararı ile tasfiye olacak alacaklar hesaplarında bakiyesi bulunan kredi müşterilerinin 4077 Sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun hükümleri gereğince canlı krediler grubunda izlenmekte olan bireysel kredileri için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılabacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde ve ihtiyatlılık ilkesi göz önünde bulundurularak bu tür kredilerin teminatları dikkate alınmadan 108.650 TL'si cari yılda olmak üzere toplam 128.650 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

Ayrıca, Ana Ortaklık Banka Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 24.191 TL ve diğer karşılıklar için 16.760 TL tutarında karşılık ayrılmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın bilançoda yukarıda belirtilen karşılıklar sonrasında 1.031.318 TL (2011: 263.605TL) tutarında diğer karşılık bakiyesi bulunmaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

d) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

1) Kıdem tazminatı ve kullanılmamış izin hakları

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	533.222	491.494
Dönem içinde ödenen	(49.590)	(47.577)
Dönem gideri	158.848	89.305
Toplam	642.480	533.222

Grup, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 135.771 TL tutarında (2011: 126.415 TL) toplam izin yükümlülüğüne ilişkin karşılığı finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

2) Emeklilik hakları

8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5754 sayılı Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla Sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

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

İlgili Aktüer Raporu'na göre Sandık'ın fazlası 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 813.030 TL'dir (2011:810.181TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri	(64.970)	181
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	(330.877)	(266.234)
- SGK'ya devredilecek sağlık faydaları	265.907	266.415
Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri	878.000	810.000
Aktüeryal fazlalık	813.030	810.181

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Tutar	%	Tutar	%
Banka plasmanları	694.729	79%	612.231	76%
Maddi duran varlıklar	160.982	18%	160.771	20%
Menkul kıymetler	13.889	2%	26.498	3%
Diğer	8.400	1%	10.500	1%
Toplam	878.000	100%	810.000	100%

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 348.154 TL'dir (2011: 92.957 TL).

2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	348.154	92.957
Menkul Sermaye İradı Vergisi	86.583	108.177
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.023	840
BSMV	52.227	41.494
Kambiyo Muameleleri Vergisi	5	4
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3.483	1.363
Diğer	34.231	22.489
Toplam	525.706	267.324

3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	98	219
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	134	279
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel	101	3.263
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren	187	4.598
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel	5	7
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren	14	17
İşsizlik Sigortası - Personel	247	493
İşsizlik Sigortası - İşveren	496	989
Diğer	9	12
Toplam	1.291	9.877

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Grup'un ertelenmiş vergi borcu 368 TL (2011: 103 TL) olarak gerçekleşmiş ancak ertelenmiş vergi aktifi ile netleştirmek suretiyle finansal tablolarda 226.840 TL (2011: 287.553 TL) ertelenmiş vergi varlığı gösterilmiştir.

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

b) Ödenmiş sermaye tutarı, Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye bulunmamaktadır.

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

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 taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

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

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	474.452	450.284	(403.794)	(39.221)
Değerleme Farkı	695.188	450.284	(549.986)	(39.221)
Ertelenmiş Vergi Etkisi	(212.771)	-	134.345	-
Kur Farkı	(7.965)	-	11.847	-
Toplam	474.452	450.284	(403.794)	(39.221)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	2.410.300	2.461.015
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	455.918	637.825
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	3.829.389	3.838.031
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	199.008	84.527
Diğer Cayılamaz Taahhütler	2.151.772	1.851.081
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	-	1.000
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	10.985	8.131
Toplam	9.057.372	8.881.610

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	12.276.010	9.980.389
Banka Kredileri	960.969	374.545
Akreditifler	2.415.141	1.695.837
Toplam	15.652.120	12.050.771

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	473.559	421.609
Kesin Teminat Mektupları	6.832.794	5.398.981
Avans Teminat Mektupları	3.533.511	3.130.140
Gümrük Teminat Mektubu	122.121	100.452
Diğer Teminat Mektupları	1.290.524	929.207
Toplam	12.252.509	9.980.389

c) 1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1.168.472	301.982
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	244.978	123.676
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	923.494	178.306
Diğer Gayrinakdi Krediler	14.483.648	11.748.789
Toplam	15.652.120	12.050.771

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	10.429	0,19	1.507	0,01	71.486	1,77	51.571	0,64
Çiftçilik ve Hayvancılık	352	0,01	-	-	70.540	1,74	50.682	0,63
Ormancılık	10.077	0,18	1.507	0,01	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	946	0,02	889	0,01
Sanayi	1.334.176	24,12	5.910.412	58,39	1.056.482	26,11	4.954.522	61,90
Madencilik ve Taşocakçılığı	34.068	0,62	156.134	1,54	259.156	6,40	488.577	6,10
İmalat Sanayi	960.724	17,37	5.087.746	50,27	638.665	15,78	4.344.009	54,27
Elektrik, Gaz, Su	339.384	6,14	666.532	6,59	158.661	3,92	121.936	1,52
İnşaat	915.437	16,55	1.299.436	12,84	649.232	16,05	669.249	8,36
Hizmetler	2.783.659	50,33	1.392.348	13,76	2.145.837	53,03	1.201.679	15,01
Toptan ve Perakende Ticaret	960.831	17,37	822.514	8,13	452.946	11,19	229.216	2,86
Otel ve Lokanta Hizmetleri	14.639	0,26	14.119	0,14	15.650	0,39	26.646	0,33
Ulaştırma ve Haberleşme	227.530	4,11	73.617	0,73	387.899	9,59	128.204	1,60
Mali Kuruluşlar	1.343.999	24,30	349.503	3,45	817.996	20,22	187.458	2,34
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	185.374	3,35	131.890	1,30	4.725	0,12	10.679	0,13
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	5.533	0,14	67	-
Eğitim Hizmetleri	14.425	0,26	289	-	10.592	0,26	6.184	0,08
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	36.861	0,67	416	-	450.496	11,13	613.225	7,66
Diğer	486.805	8,80	1.517.911	15,00	123.190	3,04	1.127.523	14,09
Toplam	5.530.506	100,00	10.121.614	100,00	4.046.227	100,00	8.004.544	100,00

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

	I. Grup:		II. Grup:	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	5.408.551	10.013.991	121.955	107.623
Teminat Mektupları	5.343.506	6.681.445	121.955	105.603
Aval ve Kabul Kredileri	5.363	955.606	-	-
Akreditifler	59.682	2.353.439	-	2.020
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	23.501	-	-

2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	11.387.535	6.324.834
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	112.342	267.707
Swap Para Alım Satım İşlemleri	11.275.193	6.057.127
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	11.387.535	6.324.834
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	11.387.535	6.324.834

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	122.611	87	162	(6.255)	-	116.605
- Giriş	(4.429.946)	(17.032)	(25.687)	(1.162.800)	-	(5.635.465)
- Çıkış	4.552.557	17.119	25.849	1.156.545	-	5.752.070
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı araçlar	-	-	-	-	-	-
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	(4.429.946)	(17.032)	(25.687)	(1.162.800)	-	(5.635.465)
Toplam nakit çıkışı	4.552.557	17.119	25.849	1.156.545	-	5.752.070
Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	15.965	(37.067)	(3.290)	31.680	-	7.288
- Giriş	(1.920.418)	(640.035)	(65.520)	(532.800)	-	(3.158.773)
- Çıkış	1.936.383	602.968	62.230	564.480	-	3.166.061
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı araçlar	-	-	-	-	-	-
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	(1.920.418)	(640.035)	(65.520)	(532.800)	-	(3.158.773)
Toplam nakit çıkışı	1.936.383	602.968	62.230	564.480	-	3.166.061

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

Banka'nın müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşan ödeme yükümlülüğü 2.410.300 TL'dir (2011:2.461.015 TL).

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

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾	8.333.265	396.163	7.100.410	353.921
Kısa Vadeli Kredilerden	2.483.854	66.886	1.921.473	76.898
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	5.746.064	328.762	5.075.741	276.666
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	103.347	515	103.196	357
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	8.604	-
Yurtiçi Bankalardan	56.607	858	17.241	577
Yurtdışı Bankalardan	863	6.345	2.419	13.697
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	114	-	-
Toplam	57.470	7.317	28.264	14.274

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	2.404	483	6.992	3.274
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	963	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	3.007.160	194.151	3.000.539	209.906
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	2.640.001	288.196	2.757.847	297.843
Toplam	5.650.528	482.830	5.765.378	511.023

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	3.770	3.820

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	43.134	45.796	14.716	1.867
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	842	16.632	14.698	704
Yurtdışı Bankalara	42.292	29.164	18	1.163
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	43.134	45.796	14.716	1.867

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	25.786	27.535

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	133.407	-	-	-

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	324.786	-	-	-	-	-	324.786
Tasarruf Mevduatı	14	158.330	3.552.065	362.383	42.473	71.674	415	4.187.354
Resmî Mevduat	277	69.256	378.263	45.074	3.984	571	-	497.425
Ticari Mevduat	141	123.566	306.938	54.478	16.075	1.659	-	502.857
Diğer Mevduat	23	511	205.860	56.124	23.834	3.548	-	289.900
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	455	676.449	4.443.126	518.059	86.366	77.452	415	5.802.322
Yabancı Para								
DTH	8.320	59.601	161.737	71.454	15.875	128.729	21	445.737
Bankalar Mevduatı	31.076	78	-	-	6	-	-	31.160
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	3	37	2	1	1	-	44
Toplam	39.396	59.682	161.774	71.456	15.882	128.730	21	476.941
Genel Toplam	39.851	736.131	4.604.900	589.515	102.248	206.182	436	6.279.263

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	14.998	18.658
Diğer ⁽¹⁾	2.681	3.011
Toplam	17.679	21.669

⁽¹⁾ Grup'un sermayede payı temsil eden menkul değerler, iştirak ve bağlı ortaklıklarından aldığı temettü gelirlerini ifade etmektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	5.250.568	3.599.867
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	86.786	103.883
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	1.331.691	1.533.269
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	3.832.091	1.962.715
Zarar (-)	5.295.283	3.647.228
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	19.994	1.340
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1.376.875	1.246.000
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	3.898.414	2.399.888

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

5. Türev Finansal İşlemlerden Kâr / Zarar İşlemlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kâr / Zarar Etkisi	(654.435)	(982.513)
Faiz Değişimlerinden Kaynaklanan Kâr / Zarar Etkisi	609.251	1.269.782
Toplam	(45.184)	287.269

6. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar:

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

Yeni gelişmeleri içeren ve Ana Ortaklık Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen bir husus bulunmamakla birlikte, diğer faaliyet gelirlerinin önemli bir kısmı (233.156 TL), önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek gelirlere alınan tutarlardan oluşmaktadır.

7. a) Bankaların Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar ⁽¹⁾	815.403	194.816
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	131.824	16.375
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	510.664	57.034
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	172.915	121.407
Genel Karşılık Giderleri ⁽²⁾	229.131	467.350
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	630.853	131.535
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	106	2.916
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	106	2.916
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	41
İştirakler	-	41
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer ⁽³⁾	132.217	20.428
Toplam	1.807.710	817.086

⁽¹⁾ İlgili tutar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 185 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır (2011: 155.015 TL).

⁽²⁾ İlgili tutarlar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 132.966 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır (2011: 8.189 TL).

⁽³⁾ Diğer, 108.650 TL tutarında tasfiye olacak alacaklar hesabında bakiyesi bulunan kredi müşterilerinin standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar hesabı altında izlenen bireysel kredileri için ayrılan karşılıklar ile dava karşılıkları için ayrılan ek 23.000 TL tutarındaki karşılık bakiyesini içermektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

8. a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1.430.198	1.375.305
Kıdem Tazminatı Karşılığı	159.120	89.187
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	878	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	63.114	61.194
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	19.060	14.623
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	350	285
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1.121.949	797.580
Faaliyet Kiralama Giderleri	90.404	76.365
Bakım ve Onarım Giderleri	38.709	41.925
Reklam ve İlan Giderleri	45.554	37.272
Diğer Giderler	947.282	642.018
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	216	1.630
Diğer ⁽¹⁾	963.628	1.344.644
Toplam	3.758.513	3.684.448

⁽¹⁾ Diğer kalemi oluşturan bakiyenin 199.939 TL (2011: 209.381 TL) tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderinden ve 224.139 TL (2011: 199.880 TL) tutarındaki kısmı vergi, resim ve harc giderlerinden oluşmaktadır.

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

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kâr/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri	7.102.623	5.394.175
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	697.715	540.424
Temettü Gelirleri	17.679	21.669
Ticari Kâr / Zarar (Net)	(44.715)	(47.361)
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.438.807	1.526.962
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1.807.710	817.086
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	3.758.513	3.684.448
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	11.285	13.473
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kâr/Zarar	3.657.171	2.947.808

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

Grup'un 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla toplam (901.643) TL (2011: (713.977) TL) tutarındaki vergi karşılık giderinin (1.187.066) TL (2011: (353.187) TL) tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 285.423 TL (2011: (360.790) TL) tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

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

Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kâr 2.755.528 TL'dir (2011: 2.220.585 TL).

12. Net Dönem Kâr/Zararına İlişkin Açıklama:

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

Ana Ortaklık Banka, ağırlıklı olarak yurtiçi mevduat yoluyla topladığı kaynaklarını krediler, menkul değerler ve bankalararası işlemlerde değerlendirmektedir. Bunların dışında gayrinakdi kredilerden alınan komisyonlar, diğer bankacılık işlemleri ile sigorta acentelikleri yoluyla da gelir elde etmektedir.

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı:

Bilanço tarihi itibarıyla finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır (2011: Bulunmamaktadır).

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

Grup'un 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla toplam 819.542 TL (2011: 754.217 TL) tutarındaki diğer ücret ve komisyon gelirlerinin 268.971 TL (2011: 193.991 TL) tutarındaki kısmı kredi kartı ücret ve komisyonlarından, 145.288 TL (2011: 169.191 TL) tutarındaki kısmı sigorta komisyonlarından, 405.283 TL (2011: 391.035 TL) tutarındaki kısmı ise hesap işletim ücretleri, havale ve diğer komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

a) Özkaynak Kalemlerinin Enflasyona Göre Düzeltme Farklarına İlişkin Açıklamalar:

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

b) Kâr Dağıtımına İlişkin Açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın 18 Nisan 2012 tarihinde gerçekleştirdiği 2011 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, 2011 yılsonuna ait 2.100.674 TL'lik dönem kârından 105.034 TL birinci tertip yasal yedek akçe ve 12.700 TL ikinci tertip yasal yedek akçe ayrılmasına, iki brüt aylık tutarını aşmamak kaydıyla personele 127.000 TL tutarında personel temettüsü dağıtılmasına ve Hazine'ye %15 oranında stopaj (18.750 TL) kesintisi yapılarak net 106.250 TL nakit olarak temettü ödemesi yapılmasına karar verilmiştir. Bu çerçevede kârın 1.730.940 TL tutarındaki kısmı bünyede bırakılmış olup personele dağıtılması kararlaştırılan temettü çerçevesinde 122.239 TL ödeme yapılmıştır. Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, personele ödenen temettüden kalan 4.761 TL "kâr yedekleri" hesabına aktarılmıştır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Ana Ortaklık Banka 2012 yılında elde ettiği kârı ana sözleşmesi doğrultusunda kâr dağıtımına konu etmeyi planlamaktadır. Ancak, finansal raporların hazırlandığı tarih itibarıyla, kâr dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.

c) Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

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

d) Kâr Yedekleri:

Bilanço tarihi itibarıyla kâr yedekleri 10.200.423 TL olup, yasal yedekler 2.525.171 TL, olağanüstü yedekler 7.041.211 TL, diğer kâr yedekleri 634.041 TL olarak gerçekleşmiştir.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârına ilişkin 3.502.274 TL gelir tutarının 13.738.401 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 7.941.910 TL'si çoğunlukla mevduata ve para piyasası işlemlerine verilen faizlerden oluşmaktadır. Elde edilen diğer kazançlar içerisinde ağırlıklı olarak, net ücret ve komisyon gelirleri ile diğer faaliyet zararları yer almaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yaklaşık (72.871) TL olarak tespit edilmiştir (2011: 613.618 TL).

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

Dönem başı ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kasa ve Efektif Deposu	1.355.201	1.315.656
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	6.913.722	11.743.235
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	12.212	23.054
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	8.281.135	13.081.945

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kasa ve Efektif Deposu	1.465.021	1.355.201
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	5.539.881	6.913.722
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	61.722	12.212
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	7.066.624	8.281.135

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

a) Cari Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	18.419	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	61.333	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3.770	-	-	-	-	-

b) Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	9.275	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	18.419	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3.820	-	-	-	-	-

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	580.370	879.379	-	-	-	-
Dönem Sonu	557.636	580.370	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	25.786	27.535	-	-	-	-

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	7.402	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	7.402	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	(297)	(359)	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

3) Grup üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler:

Grup Üst Yönetimine sağlanan faydalar toplamı 18.628 TL'dir (2011: 16.445 TL).

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Banka Yönetim Kurulu'nun 11 Ocak 2012 tarih ve 4 sayılı kararı ile Ziraat Banka AD Skopje'deki Banka ortaklık payının tamamının Türkiye ve Makedonya'daki mevzuat dikkate alınmak suretiyle T.Halk Bankası A.Ş.'nin Bağlı Ortaklığı Halk Banka A.D. Skopje'ye 2002/3555 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararı kapsamında devredilmesine karar verilmiştir. Devir işlemleri Kasım 2012 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır.

2. Banka Yönetim Kurulu tarafından, 07 Kasım 2012 tarih ve 348 sayılı karar ile yurtiçinde 7 Milyar Türk Lirası'na kadar, farklı tür ve vadelerde Türk Lirası cinsinden banka bonusu ve/veya tahvil ihraç edilmesi için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na ve Sermaye Piyasası Kuruluna başvuruda bulunulmuş, gerekli izin ve onay alınmıştır.

Bu kapsamda, 4-5-6 Şubat 2013 tarihlerinde halka arzı gerçekleştirilmek üzere, 8 Şubat 2013 valörüyle 200 Milyon TL nominal tutar ek satış hakkı dahil 600 Milyon TL nominal tutarlı 175 gün vadeli ve 100 Milyon TL nominal tutar ek satış hakkı dahil 400 Milyon TL nominal tutarlı 91 gün vadeli banka bonolarının ihracının halka arz yoluyla gerçekleştirilmesi, bu ihraca ilişkin vade, faiz, dağıtım esasları ve tahsisatların belirlenmesi, satışların tamamlanması ve İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmesi de dahil olmak üzere gerekli bütün işlemlerin yerine getirilmesi için çalışmalarına başlanmış, söz konusu ihraçla ilgili olarak Sermaye Piyasası Kurulu'na gerekli başvuru yapılmıştır. 91 ve 175 gün vadeli banka bonolarının halka arzına ilişkin Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 28 Ocak 2013 tarihinde gerekli onay alınmış olup, talep toplama işlemi 4-5-6 Şubat 2013 tarihlerinde gerçekleştirilmiş ve ek satış hakkı dahil toplam 1.000.000 TL tutarında bono satışı gerçekleştirilmiştir. Söz konusu bonolar 12 Şubat 2013 tarihinde borsada işlem görmeye başlamıştır.

3. Rekabet Kurumu 08.03.2013 tarihli nihai kararı ile, 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un 4. maddesinin ihlal edilmesinden ötürü Bankaya 2011 yılı sonunda oluşan ve Kurul tarafından belirlenen yıllık gayri safi gelirinin %1'i oranında 148.231 TL idari para cezası vermiştir. Kabahatler Kanunu'nun 17. maddesi doğrultusunda cezanın dörtte üçü oranı olan 111.200 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube ⁽¹⁾	1.490	23.069			
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	Bulunduğu Ülke		
			1- İran		
Yurtdışı şube ⁽²⁾	1	2	1- ABD	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
	1	4	2- İngiltere	769.256	209.005
	4	4	3- Bulgaristan	820.970	94.732
	1	4	4- Gürcistan	62.711	33.299
	2	6	5- Irak	27.275	16.334
	4	5	6- Yunanistan	142.552	24.910
	1	2	7- Suudi Arabistan	377.618	77.553
	10	35	8- KKTC	45.090	26.690
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-		582.284	38.422
				-	-

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

⁽²⁾ Yurtdışı birimlerde çalışan yerel personel hariçtir.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. GRUP'UN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 28 Mart 2013 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

İletişim Bilgileri

Ziraat Bankası

Doğanbey Mahallesi Atatürk Bulvarı No: 8
06107 Altındağ Ankara
Tel: (0 312) 584 20 00
Faks: (0 312) 584 49 63
www.ziraatbank.com.tr

YURT DIŞI ŞUBELER

New York Şubesi

122 East 42nd Street Suite 310 New York NY 10168 ABD
Tel: (1 212) 557 56 12
Faks: (1 212) 490 80 76
E-posta: info@ziraatnewyork.com
www.ziraatnewyork.com

Londra Şubesi

Basildon House 7-11 Moorgate Londra EC2R 6 DB İNGİLTERE
Tel: (44 207) 600 49 85
Faks: (44 207) 600 49 87
E-posta: info@ziraatbank.co.uk

Sofya Şubesi

Todor Alexandrov Blvd. Tzar Samuil Str. No: 87
1301 Sofya BULGARİSTAN
Tel: (359 2) 980 00 87 - 980 66 61
Faks: (359 2) 980 21 13
E-posta: info@ziraatbank.bg
www.ziraatbank.bg

Filibe Altşubesi

4 Tsabribrod 4000 Filibe BULGARİSTAN
Tel: (359 32) 511 921-24
Faks: (359 32) 511 925

Kırcaali Altşubesi

2A Bulair Str. 6600 Kırcaali BULGARİSTAN
Tel: (359 361) 546 50-58
Faks: (359 361) 546 59

Varna Altşubesi

24 Slivnitza Str. Varna BULGARİSTAN
Tel: (359 52) 912 500-502-503-504
Faks: (359 52) 912 505

Bağdat Şubesi

Weziriyeh Area 301 St. District No: 19 Bağdat IRAK
Tel: (964 790) 418 13 90
E-posta: baghdad@ziraatbank.com

Erbil Şubesi

Bulan District 100. Str. No: 159/735 Erbil IRAK
Tel: (964 750) 754 0 888
E-posta: erbil@ziraatbank.com

Cidde Şubesi

Al Rawdah Dist.1 Al Rawdah Str. P.O. Box: 54759
Cidde 21524 SUUDİ ARABİSTAN
Tel: (966 2) 665 54 33
Faks: (966 2) 664 35 16
E-posta: jeddah@ziraatbank.com

Tiflis Şubesi

David Agmashenebeli Ave. No: 61 P.O. 0102
Tiflis GÜRCİSTAN
Tel: (995 32) 294 37 04-294 37 14
Faks: (995 32) 294 38 34-294 30 78
E-posta: tbilisi@ziraatbank.ge

Atina Şubesi

Ermou 2 5th Floor 10563 Atina YUNANİSTAN
Tel: (30 210) 322 30 38
Faks: (30 210) 322 17 96
E-posta: athens@ziraatbank.com

Gümölcine Şubesi

Platia Irinis 17&Papaflesa 1 T.K. 69100 Gümölcine YUNANİSTAN
Tel: (30 253) 108 59 30
Faks: (30 253) 108 59 27
E-posta: komotini@ziraatbank.com

İskeçe Şubesi

M.Karaoli 68 67100 İskeçe YUNANİSTAN
Tel: (30 254) 106 94 20
Faks: (30 254) 106 66 41
E-posta: xanthi@ziraatbank.com

Rodos Şubesi

Grigoriou Lampraki 16 & Amerikis Tk 85100 Rodos YUNANİSTAN
Tel: (30 224) 104 37 02
Faks: (30 224) 107 30 29
E-posta: rhodes@ziraatbank.com

KKTC ŞUBELERİ

Lefkoşa/KKTC Şubesi

Girne Kapı Cad. İbrahim Paşa Sk. No: 105 Lefkoşa KKTC
Tel: (0 392) 227 10 27 - 228 30 50
Faks: (0 392) 228 24 01 - 228 86 09
E-posta: lefkosa@ziraatbank.com.tr

Gönyeli/KKTC Şubesi

Günaydın Sokak No: 1 Gönyeli Lefkoşa KKTC
Tel: (0 392) 224 05 16 - 224 05 22
(0 392) 224 05 34 - 224 05 52
Faks: (0 392) 224 07 24
E-posta: gonyeli2102@ziraatbank.com.tr

Girne/KKTC Şubesi

Atatürk Cad. Phelecia Court Sitesi
Kordonboyu No: 37 Girne KKTC
Tel: (0 392) 815 33 58 - 815 22 10
Faks: (0 392) 815 25 84
E-posta: girne@ziraatbank.com.tr

Gazimağusa/KKTC Şubesi

Karakol Mahallesi Salamis Yolu Üzeri İsmet İnönü Bulvarı
No: 118 Gazimağusa KKTC
Tel: (0 392) 365 56 91-92 - 365 56 95
Faks: (0 392) 365 56 99
E-posta: gazimagusa@ziraatbank.com.tr

Güzelyurt/KKTC Şubesi

Ecevit Cad. No: 231 Güzelyurt KKTC
Tel: (0 392) 714 21 48 - 714 22 99
Faks: (0 392) 714 27 63
E-posta: guzelyurt@ziraatbank.com.tr

Yakın Doğu Üniversitesi/KKTC Şubesi

Yakın Doğu Üniversitesi Kampüsü
İç Mimarlık Fakültesi Altı Lefkoşa KKTC
Tel: (0 392) 224 13 15 -16
Faks: (0 392) 224 13 17

Karakum/KKTC Şubesi

22 Uğur Mumcu Caddesi No: 4-5 Karakum Ozanköy Mevkii
Girne KKTC
Tel: (0 392) 815 63 49 - 815 63 82-83
(0 392) 815 63 95 - 815 63 99
Faks: (0 392) 815 63 35

Karaoğlanoğlu/KKTC Şubesi

Dr. Bekir Paşaoğlu İş Merkezi No: 5-6
Karaoğlanoğlu Girne KKTC
Tel: (0 392) 822 36 32- 822 36 34/35
(0 392) 822 36 43
Faks: (0 392) 822 36 33

Akdoğan/KKTC Şubesi

Dr. Fazıl Küçük Mah. Akdoğan Gazimağusa KKTC
Tel: (0 392) 377 76 06-07
Faks: (0 392) 377 76 13

İskele/KKTC Şubesi

İpar İş Merkezi No: 6 İskele Gazimağusa KKTC
Tel: (0 392) 330 02 77-78
Faks: (0 392) 330 02 76

TEMSİLCİLİKLER

Tahran Temsilciliği

Africa Blvd. Anahita Tower No: 184 Suit 604 6th Floor Tahran
İRAN
Tel: (98 21) 8878 34 17 - 8878 34 18
Faks: (98 21) 8878 35 26
E-posta: info@ziraatbanktehran.com

YURT DIŞI İŞTİRAKLER

ZIRAAT BANK INTERNATIONAL A.G.

Am Hauptbahnhof 16 60329 Frankfurt am Main / ALMANYA
Tel: (49 69) 29 80 50
Faks: (49 69) 28 01 22
E-posta: merkez@ziraatbank.de
www.ziraatbank.de

TURKISH ZIRAAT BANK BOSNIA dd

Dzenetica Cıkma No: 2, 71000 Saraybosna BOSNA-HERSEK
Tel: (387 33) 564 100
Faks: (387 33) 564 101
E-posta: info@ziraatbosnia.com
www.ziraatbosnia.com

ZIRAAT BANK (MOSCOW) CJSC

Mosalko Plaza One Marksistkaya 109147 Moskova RUSYA
Tel: (7 495) 232 67 37
Faks: (7 495) 232 67 36
E-posta: finance@ziraatbank.ru
www.ziraatbank.ru

İletişim Bilgileri

KAZAKHSTAN - ZİRAAT INT. BANK

Klochkov Street Nr: 132 480057 Almatı KAZAKİSTAN
Tel: (7 727) 250 60 80
Faks: (7 727) 250 60 82
E-posta: kzibank@kzibank.kz
www.kzibank.kz

UZBEKISTAN - TURKISH BANK (UT-BANK)

Bunyodkor Kochası 15/B 100043 Taşkent ÖZBEKİSTAN
Tel: (998 71) 273 83 24-25
Faks: (998 71) 120 63 62 - 273 90 51
E-posta: utbank@utbank.uz
www.utbank.uz

TURKMEN TURKISH JOINT STOCK COMMERCIAL BANK

Mahdumguly Avenue 111/2 74400 Aşkabat TÜRKMENİSTAN
Tel: (993 12) 51 10 19 - 51 07 31
Faks: (993 12) 51 11 23 - 51 04 92
E-posta: info@turkmenturkbank.com

AZER - TURK BANK ASC

Hocalı Prospekti No: 55 AZ 1025 Bakü AZERBAYCAN
Tel: (994 12) 464 42 12-19
Faks: (994 12) 464 42 03
E-posta: atb@azerturkbank.biz
www.azerturkbank.biz

YURT İÇİ İŞTİRAKLER

ZİRAAT SİGORTA A.Ş.

Turgut Özal Millet Cad. No.7
34096 Aksaray İstanbul
Tel: (0 212) 459 84 84
Faks: (0 212) 587 61 00
E-posta: info@ziraatsigorta.com.tr
www.ziraatsigorta.com.tr

ZİRAAT HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

Turgut Özal Millet Cad. No.7
34096 Aksaray İstanbul
Tel: (0 212) 459 85 85
Faks: (0 212) 587 67 00
E-posta: info@ziraatemeklilik.com.tr
www.ziraatemeklilik.com.tr

ZİRAAT FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

Turgut Özal Millet Cad. No. 5/2
34096 Aksaray - Fatih/İstanbul
Tel: (0 212) 459 88 00
Faks: (0 212) 459 88 84
E-posta: info@ziraatleasing.com.tr
www.ziraatleasing.com.tr

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Levent Çarşı Cad. Emlak Pasajı Kat: 1
34330 Levent/İstanbul
Tel: (0 212) 339 80 80
Faks: (0 212) 269 09 60
E-posta: info@ziraatyatirim.com.tr
www.ziraatyatirim.com.tr

ZİRAAT PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.

Osmanağa Mah. Rıhtım Cad. No:4 Kat:4
34714 Kadıköy/İstanbul
Tel: (0 216) 330 86 00
Faks: (0 216) 330 11 12
E-posta: bilgi@ziraatportfoy.com.tr
www.ziraatportfoy.com.tr

BİLEŞİM ALTERNATİF DAĞITIM KANALLARI VE ÖDEME SİSTEMLERİ A.Ş.

Hocapaşa Mah. Hayriyefendi Cad. No:12
Bahçekapı/Fatih/İstanbul
Tel: (0 212) 402 70 70
Faks: (0 212) 286 55 00
E-posta: info@bilesim.net.tr
www.bilesim.net.tr

FİNTEK FİNANSAL TEKNOLOJİ HİZMETLERİ A.Ş.

Eski Büyükdere Caddesi No:41/2
34398 Maslak/İstanbul
Tel: (0 212) 365 65 00
Faks: (0 212) 286 90 65
E-posta: haberlesme@fintek.com.tr
www.fintek.com.tr



Produced by Tayburn
Tel: (90 212) 227 04 36
www.tayburnkurumsal.com

www.ziraatbank.com.tr