

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

**1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA
DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL RAPOR İLE
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU**

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

1. Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız sınırlı denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.
2. Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve bu Kanunun geçici birinci maddesi uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin, mali tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak mali tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

3. Gerçekleřtirmiř olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, Banka'nın 30 Eylöl 2006 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'inci maddesi ve bu Kanunun Geçici 1'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Ankara, 6 Kasım 2006

DRT BAğIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ő.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

Bölent Beydüz
Sorumlu Ortak, Bařdenetçi

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

Telefon: (312) 310 37 50

Faks: (312) 310 11 34

Elektronik Site Adresi: www.ziraatbank.com.tr

Elektronik Posta adresi: zbmail@ziraatbank.com.tr

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

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

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

Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ
Yönetim Kurulu Başkanı

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

Can Akın ÇAĞLAR
Genel Müdür

Selim Güray ÇELİK
Genel Müdür
Yardımcısı

Erdoğan VAROL
Genel Muhasebe Daire
Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan : Recep Berktaş/Bölüm Müdürü

Tel No : 0312 231 54 25

Fax No : 0312 231 62 29

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi (3.b).....	1
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama (3.c).....	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama (3.d).....	1
IV.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi (3.e).....	2
V.	Ara dönem mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (50).....	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar (28).....	22
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (30).....	26
III.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (31).....	27
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (32).....	29
V.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (33).....	33

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (37).....	35
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (38).....	53
III.	Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (39).....	60
IV.	Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (40).....	64
V.	Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (42).....	66
VI.	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (44).....	67
VII.	Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (45).....	69
VIII.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (47).....	72

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar (52.1, 52.3).....	72
----	--	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (48.1).....	73
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar (48.2).....	73

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM: GENEL BİLGİLER

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

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

II. BANKANIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA (3.c)

Banka'nın tek hissedarı Hazine Müsteşarlığı'dır.

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

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

Banka yöneticilerinin sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM: GENEL BİLGİLER (devamı)

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

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

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

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

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

Banka'nın faaliyet amacı anasözleşmesinde mevduat kabulü dahil her türlü bankacılık faaliyetlerinin yürütülmesi olarak saptanmıştır. Banka, bu amaçla Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla Türk 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, kredileri toptan veya perakende almak, satmak, devretmek, yurtiçi ve yurtdışı vadeli piyasalarda alım ve satım işlemi yapmak, bankalararası para piyasasından, yurtiçi ve yurtdışından fon sağlamak, her türlü sermaye piyasası işlemlerini yapmak, ithalat ve ihracat işlemlerine aracılık etmek, sigorta ve diğer finans kuruluşları acenteliği yapmak, ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yurtiçi ve yurtdışında bankaların kurabilecekleri veya ortak olabilecekleri her türlü ortaklığa iştirak etmek ya da bu amaçla yeni ortaklıklar kurmak veya oluşmuş ortaklıklardan çıkmak, her çeşit taşınır ve taşınmaz malları, sınai ve fikri hakları, intifa, irtifak ve üst hakkı gibi sınırlı ayni ve şahsi alacak haklarını iktisap etmek ve iktisap ettiği mal ve hakları satmak, devretmek, bu mal ve haklar üzerinde rehin ve ipotek tesis etmek, tesis edilmiş rehin ve ipotekleri fek etmek gibi her türlü tasarrufi işlemleri yapmak, taşınır ve taşınmaz malları, sınai ve fikri hakları kiralamak veya kiraya vermek, kira ve satış vaadi sözleşmelerini tapuya şerh etmek, gibi her türlü faaliyette bulunur.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM: GENEL BİLGİLER (devamı)

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

1. 2005 yıl sonu itibariyle hazırlanan finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politika ve yöntemleri ara dönem mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmıştır. Bu muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm'de ayrıntılarıyla yer verilmiştir.
2. Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arz eden işlemler bulunmamaktadır.
3. Mali tabloları etkileyen önemli temel hatalar ve sürekli olmayan işlemler bulunmamaktadır.
4. Varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kâr veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen kalemler bulunmamaktadır.
5. Önceki ara dönem mali tablolarında, cari döneme ilişkin yeralan tahmini tutarlarda meydana gelen önemli değişiklikler ile önceki ara dönemde tahmini değerleri üzerinden yer alan tutarlar bulunmamaktadır.
6. Cari dönemde borçlanma senetleri ile sermaye araçlarının ihracı ve bu işlemlere ilişkin olarak yapılan ödemeler bulunmamaktadır.
7. Banka'nın 2005 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı 30 Mayıs 2006 tarihinde gerçekleştirilmiş olup; dağıtılmasına karar verilen toplam temettü tutarı 1,492,735 Bin YTL, hisse başına temettü tutarı ise 0.00060 Bin YTL'dir. Anılan temettü miktarından 149,273 Bin YTL gelir vergisi stopajı kesildikten sonra kalan tutardan da Bankanın ödenmemiş sermayesine karşılık gelen 278,022 Bin YTL Banka bünyesinde bırakılmış ve Hazinesinin hesabına 1,065,440 Bin YTL aktarılmıştır.
8. Ara dönem finansal tablo düzenlenmesine esas tarihten sonra ortaya çıkan ve ara dönem mali tablolarına yansıtılmayan önemli hususlar bulunmamaktadır.
9. Uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma, durdurulan faaliyetler gibi Banka'nın yapısına etki eden işlemler bulunmamaktadır.
10. Yılsonu bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerde değişiklikler bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İKİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

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

**1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (6)

1. Mali Tabloların Sunumu

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

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

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

2. Uygulanan Değerleme Esasları

Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esaslarına bu bölümde yer verilmiştir. Geçmiş dönem mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe ilkeleri ve değerlendirme yöntemleri 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 14 sayılı Tebliğ – "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı"nın 5'inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankaların mali tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu çerçevede; 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiş bulunmaktadır.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara yansıtılmıştır. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk parasına çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

3. İzlenen Muhasebe Politikaları

Mali tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikalarına ilgili kalemler itibariyle bu bölümde yer verilmiştir. Geçmiş dönem mali tablolar hazırlanırken tercih edilen muhasebe politikaları 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmıştır.

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

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

Banka, türev işlemlerini “Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı”nın 19’uncu maddesi hükümleri gereği ticarete konu olarak veya riskten korunma aracı olarak sınıflandırmakta olup Bankanın bilanço döneminde riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır. Buna bağlı olarak; türev işlemlerinin, riskten korunma amaçlı sınıflandırmaya yönelik 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 işlemlerinin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta olup türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlendirilmektedir. Banka, vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap işlemlerinin rayiç değerinin tespitinde vadede oluşması beklenen kurların bilanço tarihine indirgenmiş değerini yansıttığı varsayımıyla dönem sonu banka gişe döviz alış kurlarını kullanmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu rayiç değerinde meydana gelen farklar rayiç değerinin pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla, “Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları” veya “Faiz ve gider reeskontları” içerisinde gösterilmekte, gelir tablosunda ise “Sermaye piyasası işlemleri kar/zararı” hesabına kaydedilmektedir.

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle Bankanın türev ürünlerinin net rayiç değerleri (314) Bin YTL’dir.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Finansal aktifler ile pasifler; yasal olarak netleştirilmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin net değerleri üzerinden ödenmesinin veya tahsil edilmesinin öngörülmesi halinde netleştirilmekte ve mali tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmekte olup varlıklar ve borçlar ile gelir ve giderlere ilişkin olarak yürürlükteki bankacılık mevzuatı zorunlu tutmadığı sürece herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Alım satım amaçlı menkul değerler içerisinde yer alan Devlet tahvili ve Hazine bonolarından İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda ("İMKB") işlem görenler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem görmeyen menkul değerler ise T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlendirilmektedir.

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

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

Repoya konu olan menkul kıymetler banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "alım satım amaçlı", "satılmaya hazır" ve/veya "vadeye kadar elde tutulacak" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış menkul değerlerin aktifte kayıtlı maliyet bedelleri toplam tutarı 581,340 Bin YTL olup repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar bilançoda "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesabında izlenmekte ve döneme ilişkin faiz gider reeskontları iç verim yöntemine göre hesaplanmaktadır. Ters repo konusu menkul değerler karşılığı verilen fonlar cari dönemde bulunmamakta olup bu tür fonlar Banka tarafından "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında izlenmekte ve belirlenen geri alım ve satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı iç verim yöntemine göre hesaplanmaktadır.

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

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

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

Finansal varlıklar edinimleri sırasında sınıflandırılmakta ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değer, banka kaynaklı kredi ve alacak veya satılmaya hazır finansal varlık olarak tasnife tutulmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır finansal varlıklar ve banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile değerlendirilmekte, değer azalış karşılığı ayrılmak ve reeskont yapılmak suretiyle muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin rayiç değerleri ile iskonto edilmiş değerleri karşılaştırılmakta ve aradaki fark özkaynaklar kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile değerlendirilmekte, değer azalış karşılığı ayrılmak ve faiz gelir reeskontu yapılmak suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

Önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar yoktur.

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

Finansal varlıkların alım ve satım işlemleri işlem tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

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

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

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

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka’nın şerefiyesi bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar maliyet bedelleri ile muhasebeleştirilmekte ve normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri itibarıyla amortisman tabi tutulmaktadır. Banka, önceki dönemde maddi duran varlıklar altında izlemekte olduğu özel maliyet bedellerini (Kayıtlı bedeli - 2006: 30,865 Bin YTL, 2005: 28,822 Bin YTL; birikmiş amortisman – 2006: 27,330 Bin YTL, 2005: 26,041 Bin YTL) cari dönemde maddi olmayan duran varlıklar altında izlemeye başlanmıştır.

Diğer maddi duran varlıkların faydalı ömürlerinin tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Uygulanan yıllık amortisman oranı ilk tesis ve taazzuv giderleri ile özel maliyet bedellerinden kira süresi belli olmayanlar için %20 (5 yıl), kira süresi belli olanlar için ise bu süre ile orantılıdır.

Banka, bilgisayar yazılımları için katlandığı maliyetleri maddi olmayan duran varlıklar-gayrimaddi haklar hesabında izlemekte olup geliştirici giderleri yazılımın ilk maliyetine eklemek suretiyle faydalı ömürlerini de dikkate almak suretiyle – 1 Ocak 2004 tarihinden sonra yapmış olduğu yazılım alımlarını ise 3 yılda – itfa etmektedir.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar	: % 2-10
Taşıt, Döşeme ve Demirbaşlar	: % 2 - 50

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

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

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

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (18)

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

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

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

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

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

Bankanın dava dosyaları ile ilgili olarak merkezi bir veri tabanının olmaması nedeniyle davaların sayısı ve miktarlarına ilişkin veriler bilgi işlem sisteminden özet olarak temin edilememiştir. Fakat, tutarı 100 Bin YTL ve üstü olan davalar için Banka tarafından yapılan çalışma neticisinde mali tablolar üzerinde önemli bir etki yaratacak hususa rastlanmamış olup, herhangi bir karşılık ayrılmamıştır. Tasfiye olunacak alacaklar için Banka %100 karşılık ayırmaktadır. Söz konusu karşılıklar özel karşılıklar altında takip edilmektedir.

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

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Banka, kısa vadeli çalışan haklarından doğabilecek yükümlülükler için bilanço tarihi itibarıyla 60,000 Bin YTL karşılık ayırmıştır.

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

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

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

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

XV. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (21)

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Tam Mükellefiyet Esasında Verginin Tarhı ve Ödenmesi-Matrahın Tayini" ve "Kurumlar Vergisi ve Geçici Vergi Oranı" başlığını taşıyan 6'ncı ve 32'nci maddeleri gereğince; Kurumlar vergisi, mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri safi kurum kazancı üzerinden %20 oranında hesaplanır.

Kurumlar vergisi mükelleflerince, câri vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere Gelir Vergisi Kanununda belirtilen esaslara göre (kanunen kabul edilmeyen giderler, indirim ve istisnalar ile Vergi Usul Kanununun değerlemeye ait hükümleri de dikkate alınarak) cari dönemin kurumlar vergisi oranında (2005: %30) geçici vergi ödemektedirler.

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı izleyen dördüncü ayın birinci gününden yirmibeşinci günü akşamına kadar bağlı bulunan vergi dairesine verilmekte, ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

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

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

XVI. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR (22)

Banka, borçlanma araçlarını MUY'a ilişkin 1 sayılı Tebliğde belirtildiği şekilde muhasebeleşirmekte olup tüm finansal yükümlülüklerini kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "etkin faiz oranı (iç verim) yöntemi" ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerlendirme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır.

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir. Bankanın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

XIX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (25)

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

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

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

Banka kurumsal ve ticari bankacılık alanında büyük ölçekli kurumsal müşterilere ve orta-küçük ölçekli şirketlere Türk Lirası ve döviz bazında işletme, orta ve uzun vadeli yatırım, dış ticaret finansman kredileri; akreditif ve teminat mektupları sağlamakta, diğer kurumsal finansman, döviz alım satımı ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır.

Türkiye'de tarım sektörünün finansman ihtiyacını karşılayan temel mali kurum olarak Banka, bitkisel ve hayvansal üretim ile su ürünleri ve mekanizasyon kredileri gibi işletme kredileri, kooperatiflere kullanılan krediler ve çeşitli fon kaynaklı riski bankaya ait olmayan krediler aracılığıyla tarımsal alanda faaliyet gösteren kişi ve kurumlara mali destek sağlamaktadır.

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

Banka uluslararası bankacılık faaliyetlerini New York, Londra, Üsküp, Sofya ve Tiflis'de 1'er, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde 4 şube ile Afganistan, Pakistan ve İran'da kurulan temsilcilikler aracılığıyla gerçekleştirilmektedir. Banka ayrıca yurtdışındaki iştirak yatırımları aracılığıyla başta Almanya olmak üzere, Fransa, Bosna Hersek, Rusya, Kazakistan, Azerbaycan, Türkmenistan ve Özbekistan'da faaliyet göstermekte olup muhabir banka ağı ise 85 ülkede 665 bankayı kapsamaktadır.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

1. Bankanın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı, bu oranın ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan %8'den düşük olması halinde bunun nedenleri ve öngörülen çözüm stratejileri:

Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 33.98 olarak gerçekleşmiştir.

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

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

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

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar dikkate alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında karşı taraftan olan alacaklar varsa bu işlemler için "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik" in 21'inci maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen oranlar ile çarpıldıktan sonra ilgili risk grubuna dahil edilerek, risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	%0	%20	%50	%100
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	23,070,112	3,688,186	3,081,676	10,512,151
Nakit Değerler	524,560	-	-	373
Bankalar	2,526,534	3,688,186	-	44,852
Bankalararası Para Piyasası	1,000,000	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1,344,530	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	2,656,170	-	3,081,676	9,520,377
Takipteki Alacaklar (Net) ¹	-	-	-	248
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET. Men. Değ.	-	-	-	7,316
Muhtelif Alacaklar	86,353	-	-	47,834
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ. (Net)	14,766,723	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avanslar	-	-	-	-
Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kiralama Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	711,344
Diğer Aktifler ²	165,242	-	-	179,807
Bilanço Dışı Kalemler	3,215,635	585,456	839,689	956,647
Garanti ve Kefaletler	29,683	576,018	372,505	829,861
Taahhütler	2,719,243	1,795	264,304	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	327
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	466,709	7,643	202,880	126,459
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	26,285,747	4,273,642	3,921,365	11,468,798

¹ Mali tablolarda Takipteki Alacaklar (Net) tutarı 59,926 Bin YTL olmasına karşın, bu tutarın 59,678 Bin YTL riski bankaya ait olmayan fon kaynaklı krediler olması sebebiyle bu tutar krediler satırının %0 risk ağırlığında gösterilmiştir.

² Ertelemiş vergi aktifi 108,053 Bin YTL olup, diğer aktifler satırında %100 risk ağırlıklı varlıklar grubunda gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	14,284,209	10,633,877
Piyasa Riskine Esas Tutar	2,218,338	1,529,925
Özkaynak	5,608,310	5,799,607
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	33.98	47.68
RAV: Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar		
PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar		

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	2,221,978	2,221,978
Nominal Sermaye	2,500,000	2,500,000
Sermaye Taahhütleri (-)	278,022	278,022
Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri ¹	543,482	543,482
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	962,392	722,232
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	347,916	261,271
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	614,476	460,961
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	595,417	248,170
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	595,417	248,170
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	1,400,452	1,802,120
Dönem Kârı	1,400,452	1,802,120
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	5,723,721	5,537,982

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	313	266
Kur Farkları	1,376	(65)
Genel Karşılıklar	87,943	65,742
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	333,360	259,067
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(154,446)	257,834
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	6,292	1,562
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(160,738)	256,272
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	268,546	582,844
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	5,992,267	6,120,826
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	383,957	321,219
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar	377,039	316,028
Özel Maliyet Bedelleri	3,535	2,781
İlk Tesis Bedelleri	181	194
Peşin Ödenmiş Giderler	3,202	2,216
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye’de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	5,608,310	5,799,607

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (30)

Banka'nın finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla önlem alıp almadığı, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle banka yönetim kurulunun risk yönetimine ilişkin olarak almış olduğu önlemler, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan yöntemler ile piyasa riski ölçümlerinin hangi aralıkta yapılmakta olduğu:

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

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

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

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	170,377
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	170,377
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	7,090
Sermaye Yükümlülüğü	7,090
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	177,467
Piyasa Riskine Maruz Tutar ¹	2,218,338

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

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (31)

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

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

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

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

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

- 3. Yabancı para risk yönetim politikası:**

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

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

	25.09.2006	26.09.2006	27.09.2006	28.09.2006	29.09.2006
USD	1.52380	1.50740	1.49100	1.49800	1.51240
EURO	1.94090	1.91040	1.89210	1.90000	1.91480
AUD	1.14350	1.13250	1.11650	1.12060	1.12630
DKK	0.26030	0.25615	0.25368	0.25477	0.25681
SEK	0.20874	0.20565	0.20399	0.20531	0.20647
CHF	1.23070	1.21150	1.19690	1.19990	1.20590
CAD	1.36460	1.34910	1.33720	1.34880	1.35300
NOK	0.23174	0.22978	0.22913	0.23106	0.23164
GBP	2.89410	2.85600	2.81280	2.80750	2.82110
SAR	0.40630	0.40196	0.39758	0.39943	0.40328
100 JPY	1.30730	1.28920	1.26860	1.27140	1.28050

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

USD	EUR	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	JPY
1.477360	1.878930	1.114810	0.251920	0.202690	1.186310	1.324130	0.227540	2.783060	0.393930	1.261460

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Yen	Diğer YP ²	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	60,079	41,828	223	10,565	112,695
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1,071,056	1,723,081	385	367,465	3,161,987
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	46,561	636,294	-	1,112	683,967
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	3,422,081	1,735,393	-	7,958	5,165,432
Verilen Krediler ¹	188,390	439,532	-	23,444	651,366
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	269,641	34,603	-	-	304,244
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	1,374,828	104	-	323	1,375,255
Maddi Duran Varlıklar	-	485	-	3,162	3,647
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,461,559	95,960	-	32,418	1,589,937
Toplam Varlıklar	7,894,195	4,707,280	608	446,447	13,048,530
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	280,409	167,109	1	91,469	538,988
Döviz Tevdiat Hesabı	7,419,399	4,454,995	115	310,648	12,185,157
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	890	1,173	-	-	2,063
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	130,778	2,669	-	671	134,118
Diğer Yükümlülükler	65,711	91,774	1,404	4,850	163,739
Toplam Yükümlülükler	7,897,187	4,717,720	1,520	407,638	13,024,065
Net Bilanço Pozisyonu	(2,992)	(10,440)	(912)	38,809	24,465
Net Bilanço Dışı Pozisyon	1	(25,577)	-	25,262	(314)
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	4,223	21,136	-	50,492	75,851
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4,222	46,713	-	25,230	76,165
Gayrinakdi Krediler	323,170	1,180,044	13,611	29,321	1,546,146
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	6,097,831	4,498,331	2,531	309,474	10,908,167
Toplam Yükümlülükler	6,089,873	4,517,476	2,644	277,528	10,887,521
Net Bilanço Pozisyonu	7,958	(19,145)	(113)	31,946	20,646
Bilanço Dışı Pozisyon	(27,006)	(13,618)	-	39,873	(751)
Gayrinakdi Krediler	304,318	1,102,907	4,963	22,736	1,434,924

¹ Verilen kredilerin 1,154 Bin YTL karşılığı USD ve 73 Bin YTL karşılığı EUR bakiyesi dövizde endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır.

² Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %12'si DKK, %18'i CHF, %57'si GBP'den oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %12'si DKK, %20'si CHF, %61'i GBP'den oluşmaktadır.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

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

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

2. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların grubun finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, faiz gelirlerine ilişkin beklentilerin ne yönde olduğu, banka yönetim kurulunun günlük faiz oranlarına ilişkin sınırlamalar getirip getirmediği:

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,526,361	-	-	-	-	525,106	3,051,467
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,732,038	1,000	-	-	-	-	3,733,038
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	311,223	131,567	491,128	1,337,734	390,912	1,453	2,664,017
Para Piyasalarından Alacaklar	1,000,000	-	-	-	-	-	1,000,000
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1,950,434	498,746	12,601,524	1,276,615	3,364,941	66,882	19,759,142
Verilen Krediler	4,594,303	803,960	815,290	1,427,977	7,557,015	-	15,198,545
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	6,561,527	10,809,848	855,000	1,261	780,524	-	19,008,160
Diğer Varlıklar	1,977,488	330,331	596,846	164,450	49,708	1,638,664	4,757,487
Toplam Varlıklar	22,653,374	12,575,452	15,359,788	4,208,037	12,143,100	2,232,105	69,171,856
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	775,875	5,366	4,233	-	-	-	785,474
Diğer Mevduat	40,996,606	10,826,753	2,784,338	2,353,198	1,677	-	56,962,572
Para Piyasalarına Borçlar	592,843	-	-	-	-	-	592,843
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	361,333	361,333
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	15,174	-	-	15,174
Diğer Yükümlülükler	381,212	140,855	31,068	20,308	2,812,408	7,068,609	10,454,460
Toplam Yükümlülükler	42,746,536	10,972,974	2,819,639	2,388,680	2,814,085	7,429,942	69,171,856
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(20,093,162)	1,602,478	12,540,149	1,819,357	9,329,015	(5,197,837)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	(20,093,162)	1,602,478	12,540,149	1,819,357	9,329,015	(5,197,837)	-

- Vadesiz olan işlemler 1 aya kadar vadeli sütununda gösterilmiştir.
- Diğer yükümlülükler içerisinde yer alan 2,803,100 Bin YTL fonlar hesabının bakiyesi “1 Yıl ve Üzeri” sütununda gösterilmiştir.
- Ertelenmiş vergi aktif faizsiz sütununda gösterilmiştir.
- Takipteki kredilerin net bakiyesi diğer varlıklar içerisinde faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu ¹	EURO	USD	Yen	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1.46	2.52	-	13.12
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.09	5.34	-	19.26
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	4.73	8.07	-	16.61
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	17.50
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	5.48	7.33	-	20.38
Verilen Krediler	3.77	6.53	-	22.72
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. ²	5.68	-	-	20.82
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	3.05	5.28	-	18.01
Diğer Mevduat	2.26	2.53	-	13.56
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	13.50
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

¹ Tabloda belirtilen oranlar yıllık yurtiçi basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmaktadır

² İmar Bankası ödemeleri nedeniyle verilen kıymetler hariç tutulmuştur.

Önceki Dönem Sonu ¹	EURO	USD	Yen	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. ³	1.14	2.03	-	10.25
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.41	4.21	-	16.52
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	4.60	7.79	-	16.15
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	14.44
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	5.21	6.05	-	18.55
Verilen Krediler ³	3.70	5.70	-	19.72
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. ²	5.73	6.03	-	16.60
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat ³	2.47	3.74	-	-
Diğer Mevduat ³	2.11	1.82	-	11.96
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	11.91
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

¹ Tabloda belirtilen oranlar yıllık yurtiçi faiz oranları kullanılarak hesaplanmaktadır

² İmar Bankası ödemeleri nedeniyle verilen kıymetler hariç tutulmuştur.

³ Söz konusu oranlar yıllık basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (33)

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

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

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

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

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

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

4. Bankanın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi:

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan*	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	3,051,467	-	-	-	-	-	-	3,051,467
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	37,060	3,694,978	1,000	-	-	-	-	3,733,038
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	1,453	8,743	131,570	258,768	1,640,341	623,142	-	2,664,017
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,000,000	-	-	-	-	-	1,000,000
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	5,737	71,934	1,227,246	2,361,368	16,025,975	66,882	19,759,142
Verilen Krediler	-	687,343	1,049,227	1,317,019	4,327,792	7,817,164	-	15,198,545
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	575,408	1,820,702	855,000	1,261	15,755,789	-	19,008,160
Diğer Varlıklar	1,646,919	503,526	344,385	767,579	179,065	46,037	1,269,976	4,757,487
Toplam Varlıklar	4,736,899	6,475,735	3,418,818	4,425,612	8,509,827	40,268,107	1,336,858	69,171,856
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	6,973	768,902	5,366	4,233	-	-	-	785,474
Diğer Mevduat	11,079,359	29,917,247	10,826,753	2,784,338	2,353,198	1,677	-	56,962,572
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	15,174	-	-	15,174
Para Piyasalarına Borçlar	-	592,843	-	-	-	-	-	592,843
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	361,333	-	-	-	-	-	-	361,333
Diğer Yükümlülükler	154,452	1,030,215	140,855	335,776	20,308	3,201,890	5,570,964	10,454,460
Toplam Yükümlülükler	11,602,117	32,309,207	10,972,974	3,124,347	2,388,680	3,203,567	5,570,964	69,171,856
Net Likidite Açığı	(6,865,218)	(25,833,472)	(7,554,156)	1,301,265	6,121,147	37,064,540	(4,234,106)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	6,346,581	9,556,496	2,055,781	3,427,555	10,580,907	31,850,740	1,232,106	65,050,166
Toplam Yükümlülükler	14,235,837	25,154,279	10,587,016	2,308,572	2,695,963	4,272,482	5,796,017	65,050,166
Net Likidite Açığı	(7,889,256)	(15,597,783)	(8,531,235)	1,118,983	7,884,944	27,578,258	(4,563,911)	-

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

- Ertelenmiş vergi aktifi ve pasifi de dağıtılamayan kolonuna dahil edilmiştir.
- Takipteki kredilerde özel karşılığı bulunmayan fon kaynaklı kredilerin 59,926 Bin YTL tutarındaki kısmı diğer aktiflere dahil edilmiştir.
- Yükümlülükler tablosunda Özkaynaklar Diğer Yükümlülükler satırının Dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.
- Diğer yükümlülükler içerisinde yer alan 2,803,100 Bin YTL fonlar hesabının bakiyesi “1 Yıl ve Üzeri” sütununda gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	2,526,534	-	2,230,463	-
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	2,526,534	-	2,230,463	-

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler:

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

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

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

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

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

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	19,734,650	14,723,320
Borsada İşlem Gören	16,073,328	11,550,219
Borsada İşlem Görmeyen	3,661,322	3,173,101
Hisse Senetleri	67,553	64,093
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	67,553	64,093
Değer Azalma Karşılığı (-)	43,061	10,478
Toplam	19,759,142	14,776,935

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

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

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

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

4. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	117,592	-	96,326	-
Toplam	117,592	-	96,326	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

4. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	10,649,352	-	-	-
İskonto ve İştirak Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	619,920	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,584	-	-	-
Yurtdışı Krediler	35,023	-	-	-
Tüketici Kredileri	6,374,921	-	-	-
Kredi Kartları	292,917	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	3,323,987	-	-	-
İhtisas Kredileri	4,543,076	6,117	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	15,192,428	6,117	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.**1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (37) (devamı)****4. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TP	632,058	5,742,650	6,374,708	77,557
Konut Kredisi	1,188	2,468,061	2,469,249	2,813
Taşıt Kredisi	2,887	179,738	182,625	409
İhtiyaç Kredisi	575,230	3,094,824	3,670,054	37,305
Diğer	52,753	27	52,780	37,030
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	125	125	-
Konut Kredisi	-	125	125	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	27	61	88	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	27	61	88	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	281,662	-	281,662	3,835
Taksitli	3,201	-	3,201	-
Taksitsiz	278,461	-	278,461	3,835
Bireysel Kredi Kartları-YP	136	-	136	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	136	-	136	-
Personel Kredileri-TP	10,238	97,412	107,650	1,561
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2,099	97,412	99,511	-
Diğer	8,139	-	8,139	1,561
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	9,931	-	9,931	0
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	9,931	-	9,931	-
Personel Kredi Kartları-YP	11	-	11	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	11	-	11	-
Toplam	934,063	5,840,248	6,774,311	82,953

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

4. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Taksitli Ticari Krediler-TP	108,410	532,556	640,966	-
İşyeri Kredileri	212	11,517	11,729	-
Taşıt Kredileri	3,811	65,122	68,933	-
İhtiyaç Kredileri	104,387	455,917	560,304	-
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,175	-	1,175	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	1,175	-	1,175	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	2	-	2	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	2	-	2	-
Toplam	109,587	532,556	642,143	-

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:¹

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	15,163,522	13,331,200
Yurtdışı Krediler	35,023	39,225
Toplam	15,198,545	13,370,425

¹ Yukarıdaki tablo canlı krediler dikkate alınarak düzenlenmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

4. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	120,380	262,348
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	120,380	262,348

g) Kredilere ilişkin ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	60,696	56,507
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	31,386	29,777
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	152,515	173,118
Toplam	244,597	259,402

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	2,704	492	2,921
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	1,908	492	2,548
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	796	-	373
Önceki Dönem	2,592	232	3,252
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	2,039	232	2,886
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	553	-	366

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

4. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	67,363	34,469	212,357
Dönem İçinde İntikal (+)	80,627	3,624	3,992
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	7,724	5,208
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	8,135	3,396	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	59,238	7,430	32,642
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	80,617	34,991	188,915
Özel Karşılık (-)	60,696	31,386	152,515
Bilançodaki Net Bakiyesi	19,921	3,605	36,400

h.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	3	3,566	5,299
Özel Karşılık (-)	3	3,566	5,281
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	18
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	1	2,897	4,698
Özel Karşılık (-)	1	2,897	4,698
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	19,008,160	21,446,817
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	19,008,160	21,446,817
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	19,008,160	21,446,817

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	21,446,817	24,416,855
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	246,515	(158,050)
Yıl İçindeki Alımlar	35,803	515,022
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(2,720,975)	(3,327,010)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	19,008,160	21,446,817

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	3 AY VADELİ TRB190404T19 NOM	12 AY VADELİ TRT170105T13	18 AY VADELİ TRT180705T16	24 AY VADELİ TRT160106T13	30 AY VADELİ TRT170706T16	36 AY VADELİ TRT150107T13
04.01.2006	8,803	14,159	14,548	13,976	13,838	16,020
24.02.2006	52	80	133	214	215	56
16.03.2006	91	129	154	107	1	-
26.04.2006	4	-	6	-	-	-
26.05.2006	10	20	4	-	-	-
01.09.2006	25,216	40,987	45,121	52,038	85,165	229,549
29.09.2006	116	161	110	172	291	362
Toplam	34,292	55,536	60,076	66,507	99,510	245,987

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

Kayıtlı Olduğu Portföy	Tanım	Nominal Değeri	Maliyeti
Satışa Hazır M.D.	TRT130707T19	1,081,070	1,081,132
Vadeye Kadar Elde T. M.D.	TRB190404T19	758,544	758,544
Vadeye Kadar Elde T. M.D.	TRT170105T13	1,045,601	1,045,601
Vadeye Kadar Elde T. M.D.	TRT180705T16	929,784	929,784
Vadeye Kadar Elde T. M.D.	TRT160106T13	911,655	911,655
Vadeye Kadar Elde T. M.D.	TRT170706T16	991,718	991,718
Vadeye Kadar Elde T. M.D.	TRT150107T13	1,084,911	1,084,911
Toplam		6,803,283	6,803,345

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

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	3,024,891	632,091	3,149,426	642,535	3,024,891	739,553	3,118,486	751,852
Repo İşlemlerine Konu Olan	581,340	-	593,775	-	494,667	-	502,666	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	14,026,674	743,164	14,376,391	770,159	15,842,528	1,345,178	16,107,666	1,386,386
Toplam	17,632,905	1,375,255	18,119,592	1,412,694	19,362,086	2,084,731	19,728,818	2,138,238

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	3,024,891	632,091	3,024,891	739,553
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3,024,891	632,091	3,024,891	739,553

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	581,340	-	494,667	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	581,340	-	494,667	-

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a) İştiraklere ilişkin genel bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Banque du Bosphore	Paris/FRANSA	33.33	26.00
Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	9.09	15.00
Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	12.50	17.98
Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	10.00	9.09
Bileşim A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	66.67	32.50
Fintek Finansal Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	Ankara/TÜRKİYE	62.50	31.80
Gelişen İşletmeler Piyasaları A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	9.09	5.00
Tasfiye Halinde Antalya Mepesan	Antalya/TÜRKİYE	66.67	30.00

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr(/Zararı)	Önceki Dönem Kâr(/Zararı) ³	Rayiç Değeri ⁴
53,000	36,358	133	1,805	106	(2,107)	412	-
410,011	83,574	22,544	22,922	14,206	2,610	4,175	-
9,481	7,240	3,864	351	-	(204)	1,530	-
16,490	13,916	1,815	948	236	2,114	1,920	-
9,069	5,266	881	104	2	2,844	628	-
6,789	2,847	66	253	68	324	167	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

¹ Antalya Mepesan'ın tasfiye sürecinde olması, Gelişen İşletmeler Piyasaları A.Ş.'nin de kurulum aşamasında olması nedeniyle mali tablolarına ilişkin verilere yer verilememiştir.

² Yukarıdaki tabloda verilen bilgiler BKM ve KKB için 30 Haziran 2006, diğer iştirakler için ise 30 Eylül 2006 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş mali tablolardan alınmıştır.

³ Önceki Dönem Kâr(/Zararı) sütunundaki tutarlar Eylül 2005 dönemine ilişkindir.

⁴ İştiraklerin borsada işlem görmemesi nedeniyle rayiç değer tespiti yapılamamıştır.

c) İştiraklerin muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

d) İştiraklerin dönem içindeki hareketlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	22,886	32,515
Dönem İçi Hareketler	1,621	(9,629)
Alışlar	250	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	111
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	788
Satışlar	-	(11,664) ¹
Yeniden Değerleme Artışı	1,404	(987)
Değer Azalma Karşılıkları	(33)	2,123
Dönem Sonu Değeri	24,507	22,886
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

e) İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	24,507	22,886
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

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

İştirakler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	20,056	18,664
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	250	-

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

g) Borsaya kote edilen iştirakler bulunmamaktadır.

h) Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler bulunmamaktadır.

i) Cari dönem içinde satın alınan iştirakler:

Unvanı	Alış Fiyatı	Alış Tarihindeki Piyasa veya Borsa Değeri	Peşin ve/veya Vadeli Alıma İlişkin Bilgi
1- Gelişen İşletmeler Piyasası A.Ş.	250	-	Peşin

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

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

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler:

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Rayiç Değeri ²
187,696	61,523	539	157	-	9,037	(2,163)	-
46,598	45,019	916	2,936	1,972	4,338	6,005	-
5,775	5,362	65	876	44	1,201	1,168	-
584,002	285,050	2,544	17,517	6,973	3,873	2,542	-
134,172	59,610	3,677	6,894	272	3,000	2,850	-
24,592	4,947	4,170	1,145	666	(222)	(94)	-
68,503	31,167	8,083	2,862	273	1,859	1,214	-

¹ Yukarıdaki tabloda verilen bilgiler, bağlı ortaklıkların 30 Eylül 2006 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş mali tablolardan alınmıştır.

² Ortaklıkların borsada işlem görmemesi nedeniyle rayiç değer tespiti yapılamamıştır.

d) Bağlı ortaklıkların dönem içindeki hareketlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	285,572	306,998
Dönem İçi Hareketler	56,935	(21,426)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	3,793
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	(6)	(309)
Yeniden Değerleme Artışı	54,255	(32,977)
Değer Azalma Karşılıkları	2,686	8,067
Dönem Sonu Değeri	342,507	285,572
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

e) Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	342,507	285,572
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	296,277	241,802
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	27,150	24,690
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	19,080	19,080

g) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır.

h) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır.

i) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır.

8. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar:

Birlikte kontrol edilen ortaklıklarının muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

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

9. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

Bankanın finansal kiralamadan doğan alacağı bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

10. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	34,084	1,990	24,059	820
Faiz Reeskontları	286,868	5,254	233,555	6,793
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	107	-	118	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	901	-	757	-
Toplam	321,960	7,244	258,489	7,613

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	50,739	24,677	35,552	10,052
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	636,363	111,409	1,064,945	116,024
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	486,687	37,439	366,732	53,507
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	2,119	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	85,557	4,575	55,384	2,632
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	6,679	964	2,255	522
Toplam	1,266,025	179,064	1,526,987	182,737

11. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin açıklamalar:

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

Ertelenmiş vergi aktif	: 114,721
Ertelenmiş vergi pasifi	: 6,668
Net ertelenmiş vergi aktif	: 108,053
Net ertelenmiş vergi gideri	: (161,172)

**1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

11. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

12. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

1. Mevduata ilişkin bilgiler:

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	2,623,654	-	2,930,055	19,719,422	1,788,008	237,826	1,392,305
Döviz Tevdiat Hesabı	2,624,335	-	3,115,092	2,802,872	939,007	29,579	2,674,272
Yurtiçinde Yer. K.	2,565,975	-	2,916,472	2,712,035	889,785	27,914	2,423,815
Yurtdışında Yer.K	58,360	-	198,620	90,837	49,222	1,665	250,457
Resmi Kur. Mevduatı	3,759,904	-	429,033	2,004,130	41,836	1,891	2,820
Tic. Kur. Mevduatı	1,050,127	-	1,012,087	2,272,160	194,366	304,301	10,222
Diğ. Kur. Mevduatı	1,021,339	-	340,273	3,033,339	379,493	104,518	124,306
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	6,973	-	767,902	6,366	4,233	-	-
TC Merkez B.	1,826	-	2,420	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2,471	-	706,310	2,000	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	2,669	-	59,172	4,366	4,233	-	-
Özel Finans K.	6	-	-	-	-	-	-
Diğer	1	-	-	-	-	-	-
Toplam	11,086,332	-	8,594,442	29,838,289	3,346,943	678,115	4,203,925

a.2) Önceki Dönem:

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

1. Mevduata ilişkin bilgiler: (devamı)

b.1) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	19,488,253	17,528,215	8,252,286	5,843,696
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	6,539,454	5,966,038	3,099,008	2,180,518
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	148,151	118,318	69,052	32,870
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

- 3 Temmuz 2003 tarihli ve 25157 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 1083 sayılı BDDK kararı ile 5 Temmuz 2004 tarihine kadar bankalardaki mevcut tasarruf mevduatlarının tamamı (%100) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamına alınmıştır. 5 Temmuz 2004 tarihinden sonra ise bankalardaki tasarruf mevduatlarının 50,000 YTL’ ye kadar olan bölümü sigorta kapsamında olacaktır.

b.2) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem ¹	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	170,215	513,666
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-

¹ Yurtdışı şubelerde bulunan tasarruf mevduatının 167,412 Bin YTL tutarındaki kısmı New York Şubesine aittir.

Bakanlar Kurulu’nun 29.12.2003 tarih ve 2003/6668 sayılı kararı çerçevesinde T. İmar Bankası T.A.Ş. nezdinde bulunan tasarruf mevduatının Bankamızca ödenmesi nedeniyle Bankamız nezdinde açılan vadesiz ve vadeli hesaplar toplamı olan 1,127,472 Bin YTL yukarıdaki toplama ilave edilmemiştir.

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Prim Tutarı, Bankaların yurtiçi şubeleri nezdinde açılmış olan gerçek kişilere ait mevduat miktarı üzerinden hesaplanmakta olup, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 23.02.2005/1584 sayılı kararı uyarınca, bir bankada bir gerçek kişiye ait tasarruf mevduatının anapara ile bunların faiz reeskontları toplamının 50 Bin YTL’na kadar olan kısmının sigorta kapsamında olması nedeniyle yukarıda belirtilen rakamlara, reeskont tutarı olan 323,872 Bin YTL dahil edilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	592,843	-	502,316	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	1,091	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	570,835	-	492,322	-
Gerçek Kişiler	22,008	-	8,903	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	592,843	-	502,316	-

3. Alınan Krediler:

a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	12,622	1,364	5,829	1,287
Orta ve Uzun Vadeli	489	699	524	576
Toplam	13,111	2,063	6,353	1,863

4. İhraç edilen menkul değerler:

a) İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

a.1) Cari Dönem:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

4. İhraç edilen menkul değerler: (devamı)

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

a.2) Önceki Dönem:

Bulunmamaktadır.

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

b.1) Cari Dönem:

Bulunmamaktadır.

b.2) Önceki Dönem:

Bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

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

a) Cari Dönem:

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	YTL	Diğer
-	2,803,100	-	-	-	-	2,803,100	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:(devamı)

b) Önceki Dönem:

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

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

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	2,995	2,871

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

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

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

8. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	3,886	3,802	-	-
1-4 Yıl Arası	5,636	5,503	7,239	7,139
4 Yıldan Fazla	-	-	4,333	4,050
Toplam	9,522	9,305	11,572	11,189

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	483,365	49,472	313,479	40,424
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	558	38	256	14
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	842	-	403	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	29,262	9,909	26,292	8,902
Toplam	514,027	59,419	340,430	49,340

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	87,943	65,742
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	62,411	43,164
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	615	372
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	3,687	3,940
Diğer	21,230	18,266

b) Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları bulunmamaktadır.

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	333,360	259,067

Muhtelif riskler için ayrılan serbest karşılıklar hesabının cari dönemde 312,054 Bin YTL tutarındaki kısmını (Önceki dönem 217,686 Bin YTL), Bankanın Aktif Pasif Komitesinde aldığı karar gereğince, Nema Kredileri ve Fon Kaynaklı krediler hariç toplam krediler için ayrılacak genel kredi karşılık oranının %3 olarak belirlenmesi nedeniyle ayrılan ilave karşılık tutarı oluşturmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler: (devamı)

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

Bankanın muhtemel riskler için ayırdığı 333,360 bin YTL serbest karşılığın dışında ayırdığı diğer karşılıklar, karşılıklar toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

d) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

c) Cari dönem içinde sermaye artırımını yapılmamıştır.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:

Sermaye taahhütleri 278,022 Bin YTL'dir.

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

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

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

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

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

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1,236	1,168

b) Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

c) Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	2,180	-	21,180	1

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	134	8

¹ Bu tablo şubelerden temin edilen bilgiler dahilinde hazırlanmıştır.

b) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	463	265

c) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalararası Mevduat	3	373	-	-	-	-	376
Tasarruf Mevduatı	24,684	235,569	2,065,747	203,776	49,318	338,778	2,917,872
Resmi Mevduat	14,214	24,849	229,217	6,802	327	415	275,824
Ticari Mevduat	10,005	77,639	274,179	35,734	33,415	1,298	432,270
Diğer Mevduat	5,248	80,558	334,646	42,401	18,564	17,725	499,142
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	54,154	418,988	2,903,789	288,713	101,624	358,216	4,125,484
Yabancı Para							
Dth	10,600	51,313	49,030	19,729	1,692	49,988	182,352
Bankalararası Mevduat	7,784	-	-	-	-	-	7,784
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	18,384	51,313	49,030	19,729	1,692	49,988	190,136
Genel Toplam	72,538	470,301	2,952,819	308,442	103,316	408,204	4,315,620

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	84,599	-	44,400	-

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	43,521	37,970
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	39,324	35,574
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	3,404	1,493
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	793	903
Genel Karşılık Giderleri	23,214	15,104
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	107,717	116,110
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	4,020	8,245
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	3,915	2
Satılmaya Hazır Amaçlı Menkul Değerler	105	8,243
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*	402	1,300
İştirakler	344	163
Bağlı Ortaklıklar	-	904
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	58	233
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	60,165	316
Toplam	239,039	179,045

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

¹ Bu tutarın 60,000 Bin YTL tutarındaki kısmı kısa vadeli çalışan haklarından doğabilecek yükümlülükler için dönem içinde ayrılan karşılık giderlerinden oluşmaktadır.

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

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	9,438	11,730
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	708	3,306

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

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

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

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

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

6. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

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

30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla Banka'nın cari vergi gideri 304,449 Bin YTL, ertelenmiş net vergi gideri 161,172 Bin YTL'dir.

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

Cari dönemde Bankanın indirilebilir geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 8,835 Bin YTL, indirilebilir geçici farkların kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 20,068 Bin YTL, vergilendirilebilir geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri ise 149,939 Bin YTL'dir.

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

Cari dönemde Bankanın gelir tablosuna yansıtılan geçici farkların oluşmasından kaynaklanan net ertelenmiş vergi gideri 161,172 Bin YTL'dir.

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

Banka, ağırlıklı olarak yurtiçi mevduat yoluyla topladığı kaynaklarını krediler, menkul değerler ve bankalararası işlemlerde değerlendirmektedir. Bunların dışında gayrinakdi kredilerden alınan komisyonlar, diğer bankacılık işlemleri ile sigorta acentelikleri yoluyla da gelir elde etmektedir.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

1. Şarta bağlı yükümlülükler:

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla böyle bir durum mevcut değildir.

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

Bankanın dava dosyaları ile ilgili olarak merkezi bir veri tabanının olmaması nedeniyle davaların sayısı ve miktarlarına ilişkin veriler bilgi işlem sisteminden özet olarak temin edilememiştir. Fakat, tutarı 100 Bin YTL ve üstü olan davalar için Banka tarafından yapılan çalışma neticesinde mali tablolar üzerinde önemli bir etki yaratacak hususa rastlanmamış olup, herhangi bir karşılık ayrılmamıştır. Bunların dışında, tasfiye olunacak alacaklar için Banka %100 karşılık ayırmaktadır. Söz konusu karşılıklar özel karşılıklar altında takip edilmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

2. Bilanço dışı yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	671,987	704,147
Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri	42,716	37,929
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	691,158	730,637
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	19,595	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	33,996	44,298
Toplam	1,459,452	1,517,011

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

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

Bilanço dışı yükümlülüklerden nakde dönüşen 508 Bin YTL'dir.

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

30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla 43,725 Bin YTL tutarında geçici teminat mektubu, 841,728 Bin YTL tutarında kesin teminat mektubu, 812,146 Bin YTL tutarında avans teminat mektubu, 9,956 Bin YTL tutarında gümrük teminat mektubu ve 363,528 Bin YTL tutarında diğer çeşitli teminat mektubu bulunmaktadır.

3. a) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	116,657	82,455
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	55,808	60,777
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	60,849	21,678
Diğer Gayrinakdi Krediler	2,247,477	1,731,127
Toplam	2,364,134	1,813,582

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

DERECELENDİRME KURULUŞU	SINIF	NOT	TARİH
Standard & Poor's	Yabancı Para Kredi	BB- / B	19 Ağustos 2004 (yukarı çekilmiş)
	Mevduat Sertifikası	BB- / B	19 Ağustos 2004 (yukarı çekilmiş)
	Görünüm	Durağan	28 Haziran 2006
	Ulusal	trA+/A-1	26 Mayıs 2006 (ilk derecelendirme)
FITCH	Yabancı Para	BB- / B	14 Ocak 2005 (Yukarı Çekilmiş) / 14 Ocak 2005 (Doğrulanmış)
	Görünüm	Pozitif	8 Aralık 2005
	Ulusal Uzun Dönem	A (Durağan)	8 Aralık 2005 (yukarı çekilmiş)
Moody's	Banka Mevduatı	B1 / NP	20 Aralık 2005 (yukarı çekilmiş) / 13 Ocak 1994 (aşağı çekilmiş)
	Finansal Güç Notu	E+	19 Aralık 2000 (Doğrulanmış)
	Görünüm	Durağan	20 Aralık 2005

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

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

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

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

Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi bulunmamaktadır.

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	3,051,094	1,636,343
Kasa	412,238	461,825
Efektif Deposu	112,322	88,042
Merkez Bankası	2,526,534	1,086,476
Nakde Eşdeğer Varlıklar	4,733,411	3,597,046

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

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

a) Cari dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	262,348	539,309	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	120,380	710,277	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,236	-	-	-	-	-

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

b) Önceki dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	163,554	503,003	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	262,348	539,309	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,514	-	-	-	-	-

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	27,574	18,685	-	-	-	-
Dönem Sonu	26,940	27,574	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	134	204	-	-	-	-

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

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

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

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

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

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

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

Yapılan işlemler ağırlıklı olarak kredi ve mevduat işlemlerinden oluşmaktadır. Risk grubu kuruluşlara kullanılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %0.79, toplam aktiflere oranı %0.17, risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı %0.05, toplam pasiflere oranı ise %0.04'dir. Bu işlemler piyasa koşulları dahilinde fiyatlandırılmakta ve açıklanması gereken başka bir husus bulunmamaktadır.

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

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

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Bulunmamaktadır.

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

Banka finansal kiralama sözleşmelerine taraf olmaktadır. Banka'nın 30 Eylül 2006 itibariyle tüm finansal kiralama işlemlerinden kalan borcu 9,522 Bin YTL'dır (Net 9,305 Bin YTL).

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

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

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

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

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

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

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

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

d) Parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmelere ilişkin açıklamalar:

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

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

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

Banka tarafından uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

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

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

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

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

Yasal yedeklerin nominal kayıtlı bedeli 923,870 Bin YTL olup, 38,522 Bin YTL tutarındaki enflasyondan kaynaklanan artış ile birlikte düzeltilmiş toplam bakiyesi 962,392 Bin YTL'dir. Bilanço tarihi itibarıyla "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında takip edilmekte olan 543,482 Bin YTL, Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farklarından oluşmaktadır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla bu tür kalemler bulunmamaktadır.

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

30 Eylül 2005 tarihli ara dönem mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve Banka'nın mali tablolarının 4389 sayılı Bankalar Kanununun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

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

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

30 Eylül 2006 tarihli konsolide olmayan mali tablolar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (“Member of Deloitte Touche Tohmatsu”) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

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

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

Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan ek bir açıklama ve dipnot bulunmamaktadır.

Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ
Yönetim Kurulu Başkanı

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

Can Akın ÇAĞLAR
Genel Müdür

Selim Güray ÇELİK
Genel Müdür
Yardımcısı

Erdoğan VAROL
Genel Muhasebe Daire
Başkanı