

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI				
			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş	
			CARİ DÖNEM (30/09/2007)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2006)	
			TP	YP	Toplam	TP	YP
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	3,509,704	1,502,694	5,012,398	3,702,489	1,454,873	5,157,362
II. GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	750,885	90,378	841,263	1,902,866	631,818	2,534,684
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		750,885	90,299	841,184	1,902,866	631,818	2,534,684
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		750,884	90,299	841,183	1,902,865	630,449	2,533,314
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Diğer Menkul Değerler		1	-	1	1	1,369	1,370
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	79	79	-	-	-
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	(3)	9,543	2,932,664	2,942,207	1,055,416	2,936,950	3,992,366
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		1,752,516	4	1,752,520	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		1,752,516	4	1,752,520	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	22,059,316	7,231,161	29,290,477	17,951,812	6,343,471	24,295,283
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		74,660	3	74,663	67,701	2	67,703
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		21,984,656	7,222,523	29,207,179	17,884,111	6,337,244	24,221,355
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	8,635	8,635	-	6,225	6,225
VI. KREDİLER	(5)	19,274,158	585,935	19,860,093	16,866,162	505,239	17,371,401
6.1 Krediler		19,203,337	585,935	19,789,272	16,804,937	505,239	17,310,176
6.2 Takipteki Krediler		352,603	7,520	360,123	311,323	8,430	319,753
6.3 Özel Karşılıklar (-)		281,782	7,520	289,302	250,098	8,430	258,528
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	15,376,803	722,306	16,099,109	16,282,115	777,561	17,059,676
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		15,373,244	721,895	16,095,139	16,279,393	777,104	17,056,497
8.2 Diğer Menkul Değerler		3,559	411	3,970	2,722	457	3,179
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	20,589	-	20,589	17,423	7,748	25,171
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		20,589	-	20,589	17,423	7,748	25,171
9.2.1 Mali İştirakler		13,639	-	13,639	12,887	7,748	20,635
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		6,950	-	6,950	4,536	-	4,536
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	56,347	265,996	322,343	46,285	283,111	329,396
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		56,347	265,996	322,343	46,285	283,111	329,396
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)	(9)	-	13,018	13,018	-	12,738	12,738
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	13,018	13,018	-	12,738	12,738
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	13,018	13,018	-	12,738	12,738
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	664,548	2,868	667,416	679,815	3,437	683,252
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	13,122	1,149	14,271	11,585	1,365	12,950
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		13,122	1,149	14,271	11,585	1,365	12,950
XVI. VERGİ VARLIĞI	(14)	99,839	4,267	104,106	84,875	2,430	87,305
16.1 Cari Vergi Varlığı		315	-	315	-	-	-
16.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		99,524	4,267	103,791	84,875	2,430	87,305
XVII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	1,600	-	1,600	5,685	-	5,685
XVIII. DİĞER AKTİFLER	(16)	124,990	23,054	148,044	320,033	16,468	336,501
AKTİF TOPLAMI		63,713,960	13,375,494	77,089,454	58,926,561	12,977,209	71,903,770

Bu finansal tablolar ve eki dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümlerine ve Bankamız muhasebe kayıtlarına uygundur.

Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ
Yönetim Kurulu Başkanı

Oğuz KAYHAN
Yönetim Kurulu Üyesi
(Denetim Komitesi Üyesi)

Hikmet Aydın SİMİT
Yönetim Kurulu Üyesi
(Denetim Komitesi Üyesi)

Can Akın ÇAĞLAR
Genel Müdür

Selim Güray ÇELİK
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı

İsmail Erdal MAZLUM
Genel Muhasebe ve
Raporlama
Daire Başkanı

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU

PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		(30/09/2007)			(31/12/2006)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	52,506,250	13,122,032	65,628,282	46,971,122	12,681,780	59,652,902
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	-	80	80	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	(3)	6,023	2,170	8,193	11,746	2,893	14,639
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		196,844	-	196,844	967,955	-	967,955
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		196,844	-	196,844	967,955	-	967,955
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		2,709,490	-	2,709,490	2,908,270	-	2,908,270
VII. MUHTELİF BORÇLAR		258,559	120,382	378,941	232,216	136,503	368,719
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	185,737	75,931	261,668	87,541	73,318	160,859
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(5)	-	4,470	4,470	6	5,933	5,939
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	4,652	4,652	7	6,057	6,064
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	182	182	1	124	125
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(7)	1,033,350	1,776	1,035,126	889,473	1,799	891,272
12.1 Genel Karşılıklar		128,571	624	129,195	107,405	726	108,131
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		455,100	-	455,100	383,421	-	383,421
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		449,679	1,152	450,831	398,647	1,073	399,720
XIII. VERGİ BORCU	(8)	280,511	55	280,566	353,779	33	353,812
13.1 Cari Vergi Borcu		280,511	55	280,566	353,779	33	353,812
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR	(9)	-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(11)	6,543,617	42,177	6,585,794	6,530,408	48,995	6,579,403
16.1 Ödenmiş Sermaye		2,500,000	-	2,500,000	2,221,978	-	2,221,978
16.2 Sermaye Yedekleri		572,571	42,177	614,748	572,423	48,995	621,418
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değer Artış Fonu		27,938	42,177	70,115	27,859	48,995	76,854
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		1,151	-	1,151	1,082	-	1,082
16.2.7 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Satış Amaçlı Duran Varlıklar Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Diğer Sermaye Yedekleri		543,482	-	543,482	543,482	-	543,482
16.3 Kâr Yedekleri		1,467,916	-	1,467,916	1,476,207	-	1,476,207
16.3.1 Yasal Yedekler		1,251,782	-	1,251,782	962,392	-	962,392
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		90,121	-	90,121	90,121	-	90,121
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		126,013	-	126,013	423,694	-	423,694
16.4 Kâr veya Zarar		2,003,130	-	2,003,130	2,259,800	-	2,259,800
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		159,798	-	159,798	159,798	-	159,798
16.4.2 Dönem Net Kâr ve Zararı		1,843,332	-	1,843,332	2,100,002	-	2,100,002
PASİF TOPLAMI		63,720,381	13,369,073	77,089,454	58,952,516	12,951,254	71,903,770

Bu finansal tablolar ve eki dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümlerine ve Bankamız muhasebe kayıtlarına uygundur.

Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ
Yönetim Kurulu Başkanı

Oğuz KAYHAN
Yönetim Kurulu Üyesi
(Denetim Komitesi Üyesi)

Hikmet Aydın SİMİT
Yönetim Kurulu Üyesi
(Denetim Komitesi Üyesi)

Can Akın ÇAĞLAR
Genel Müdür

Selim Güray ÇELİK
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür
Yardımcısı

İsmail Erdal MAZLUM
Genel Muhasebe ve
Raporlama
Daire Başkanı

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR							
BİN YENİ TÜRK LİRASI							
	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARI DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		(30/09/2007)			(31/12/2006)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		6,858,819	3,742,433	10,601,252	2,853,801	3,276,115	6,129,916
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (3)	595,504	1,517,767	2,113,271	652,436	1,605,354	2,257,790
1.1. Teminat Mektupları		595,504	1,251,156	1,846,660	652,415	1,288,505	1,940,920
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		100,143	1,121,361	1,221,504	84,890	1,149,881	1,234,771
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		457,583	-	457,583	541,377	-	541,377
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		37,778	129,795	167,573	26,148	138,624	164,772
1.2. Banka Kredileri		-	1,966	1,966	-	5,351	5,351
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	1,966	1,966	-	5,351	5,351
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	264,645	264,645	21	311,498	311,519
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	264,585	264,585	21	311,286	311,307
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	60	60	-	212	212
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymetlerin Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1), (3)	6,263,315	2,170,096	8,433,411	2,201,365	1,570,246	3,771,611
2.1. Cayılamaz Taahhütler		1,684,574	204,969	1,889,543	1,461,399	165,735	1,627,134
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	73,339	73,339	-	37,222	37,222
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		250	-	250	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		74,220	-	74,220	75,918	-	75,918
2.1.5. Men. Kıymetlerin Satın Alma Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		641,361	-	641,361	654,645	-	654,645
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		935,250	-	935,250	699,587	-	699,587
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	0
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		33,493	131,630	165,123	31,249	128,513	159,762
2.2. Cayılabilir Taahhütler		4,578,741	1,965,127	6,543,868	739,966	1,404,511	2,144,477
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		4,578,389	1,965,127	6,543,516	738,171	1,404,511	2,142,682
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		352	-	352	1,795	-	1,795
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	-	54,570	54,570	-	100,515	100,515
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	54,570	54,570	-	100,515	100,515
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	1,028	1,028	-	450	450
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	517	517	-	225	225
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	511	511	-	225	225
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	53,542	53,542	-	100,065	100,065
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	26,938	26,938	-	50,046	50,046
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	26,604	26,604	-	50,019	50,019
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		53,424,796	1,256,803	54,681,599	45,043,052	1,290,177	46,333,229
IV. EMANET KIYMETLER		7,873,908	561,686	8,435,594	9,144,411	618,930	9,763,341
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		4,799,753	433,993	5,233,746	6,480,305	531,383	7,011,688
4.3. Tahsile Alınan Çekler		671,182	8,273	679,455	793,529	7,903	801,432
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,086,622	44,707	2,131,329	1,366,577	42,617	1,409,194
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		1,310	-	1,310	795	-	795
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		103,657	231	103,888	289,460	226	289,686
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		209,637	74,482	284,119	211,532	36,801	248,333
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		1,747	-	1,747	2,213	-	2,213
V. REHİNLİ KIYMETLER		45,550,888	681,535	46,232,423	35,898,641	671,247	36,569,888
5.1. Menkul Kıymetler		197,054	10,161	207,215	208,168	11,127	219,295
5.2. Teminat Senetleri		5,808,953	250,860	6,059,813	4,405,414	252,325	4,657,739
5.3. Emtia		1,467,218	10,057	1,477,275	1,346,188	10,899	1,357,087
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		35,493,198	293,338	35,786,536	27,870,319	296,884	28,167,203
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		2,577,756	112,385	2,690,141	2,061,730	94,593	2,156,323
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		6,709	4,734	11,443	6,822	5,419	12,241
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	13,582	13,582	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		60,283,615	4,999,236	65,282,851	47,896,853	4,566,292	52,463,145

Bu finansal tablolar ve eki dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümlerine ve Bankamız muhasebe kayıtlarına uygundur.

Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ
Yönetim Kurulu Başkanı

Oğuz KAYHAN
Yönetim Kurulu Üyesi
(Denetim Komitesi Üyesi)

Hikmet Aydın SİMİT
Yönetim Kurulu Üyesi
(Denetim Komitesi Üyesi)

Can Akın ÇAĞLAR
Genel Müdür

Selim Güray ÇELİK
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür
Yardımcısı

İsmail Erdal MAZLUM
Genel Muhasebe ve
Raporlama
Daire Başkanı

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

		BİN YENİ TÜRK LİRASI				
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	
			CARİ DÖNEM (01/01/2007-30/09/2007)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2006-30/09/2006)	CARİ DÖNEM (01/07/2007-30/09/2007)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07/2006-30/09/2006)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	8,317,966	6,740,229	2,791,607	2,643,915
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		2,221,742	1,436,784	788,813	530,315
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		299,346	218,999	105,383	89,505
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		159,667	96,084	57,328	37,348
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		241,189	172,478	69,601	13,046
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		5,389,572	4,794,156	1,769,162	1,971,399
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		220,757	118,876	36,070	71,181
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		3,010,302	2,043,328	1,052,796	770,667
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		2,158,513	2,631,952	680,296	1,129,551
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		6,450	21,728	1,320	2,302
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	5,554,170	4,415,104	1,927,291	1,675,477
2.1	Mevduata Verilen Faizler		5,449,782	4,315,620	1,895,146	1,629,006
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1,810	1,060	459	386
2.4	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		93,954	84,599	30,360	36,891
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		8,624	13,825	1,326	9,194
III.	NET FAİZ GELİRİ (I - II)		2,763,796	2,325,125	864,316	968,438
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		532,315	550,925	165,059	186,608
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		578,023	584,170	183,564	198,946
4.1.1	Nakdi Kredilerden		123,262	92,917	36,617	29,261
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		11,677	10,632	4,086	3,909
4.1.3	Diğer		443,084	480,621	142,861	165,776
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		45,708	33,245	18,505	12,338
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	116	-	58
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.3	Diğer		45,708	33,129	18,505	12,280
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	19,656	17,416	908	9,121
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(4)	115,104	44,483	41,956	49,258
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		54,960	66,853	18,527	23,466
6.2	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		60,144	(22,370)	23,429	25,792
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	144,570	190,329	30,340	47,721
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		3,575,441	3,128,278	1,102,579	1,261,146
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	173,366	179,039	46,522	-13,229
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	1,083,785	1,129,983	380,670	377,093
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		2,318,290	1,819,256	675,387	897,282
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XV.	VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+XII+XIII+XIV)	(8)	2,318,290	1,819,256	675,387	897,282
XVI.	VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(474,958)	(458,934)	(136,843)	(176,817)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(491,478)	(304,449)	(138,788)	(227,312)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		16,520	(154,485)	1,945	50,495
XVII.	VERGİ SONRASI FAALİYET KÂR/ZARARI (XV±XVI)	(10)	1,843,332	1,360,322	538,544	720,465
17.1	Durdurulan Faaliyetlerden		-	-	-	-
17.2	Diğer		1,843,332	1,360,322	538,544	720,465
XVIII.	NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII±XVIII)	(11)	1,843,332	1,360,322	538,544	720,465
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.000737	0.000544	0.000215	0.000288

Bu finansal tablolar ve eki dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümlerine ve Bankamız muhasebe kayıtlarına uygundur.

Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ
Yönetim Kurulu Başkanı
h
m

Oğuz KAYHAN
Yönetim Kurulu Üyesi
(Denetim Komitesi Üyesi)

Hikmet Aydın SİMİT
Yönetim Kurulu Üyesi
(Denetim Komitesi Üyesi)

Can Akın ÇAĞLAR
Genel Müdür

Selim Güray ÇELİK
Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı

İsmail Erdal MAZLUM
Genel Muhasebe ve Raporlama
Daire Başkanı

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi	Hisse Senedi	Yasal Yedek	Statü	Olağanüstü	Diğer	Dönem Net	Geçmiş Dönem	Yeni Değerleme	Yeni Değerleme	Menkul Değer.	Toplam
		Sermaye	Enf.Düzeltilme Farkı	İhraç Primleri	İptal Kârları	Akçeler	Yedekleri	Yedek Akçe	Yedekler	Kâr / (Zararı)	Kâr / (Zararı)	Fonu	Değer Artışı	Değer Artış Fonu	Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2006)															
I. Dönem Başı Bakiyesi		2,221,978	543,482	-	-	722,232	-	90,121	157,984	-	1,802,120	-	266	257,834	5,796,017
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	(115,823)	-	159,798	-	-	-	43,975
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	(115,823)	-	159,798	-	-	-	43,975
III. Yeni Bakiye (I+II)		2,221,978	543,482	-	-	722,232	-	90,121	42,161	-	1,961,918	-	266	257,834	5,839,992
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(151,500)	(151,500)
VI. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(303,312)	(303,312)
VIII. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Dönem Net Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	1,360,322	-	-	-	0	1,360,322
X. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	240,160	-	-	-	-	(1,802,120)	-	-	-	(1,561,960)
10.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	240,160	-	-	-	-	(1,492,735)	-	-	-	(1,492,735)
10.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(240,160)	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(69,225)	-	-	-	(69,225)
XI. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	402,300	-	-	-	47	42,532	444,879
11.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47	-	-
11.2 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47	-	47
11.3 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.4 Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.5 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.6 Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.7 Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	2,416	-	-	-	-	6,475	8,891
11.8 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	399,884	-	-	-	-	36,057	435,941
XII. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Birincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. İkincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XIV+XV+XVI)		2,221,978	543,482	-	-	962,392	-	90,121	444,461	1,360,322	159,798	-	313	(154,446)	5,628,421
CARİ DÖNEM (30/09/2007)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2,221,978	543,482	-	-	962,392	-	90,121	423,694	-	2,259,800	-	1,082	76,854	6,579,403
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	197,968	197,968
IV. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(199,211)	(199,211)
VI. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Dönem Net Kâr		-	-	-	-	-	-	-	-	1,843,332	-	-	-	-	1,843,332
VIII. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	289,390	-	-	-	-	(2,100,002)	-	-	-	(1,810,612)
8.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	289,390	-	-	-	-	(1,810,612)	-	-	-	(1,810,612)
8.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(289,390)	-	-	-	-
8.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Artırımı		278,022	-	-	-	-	-	-	(297,681)	-	-	-	69	(5,496)	(25,086)
9.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69	-	-
9.2 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69	-	69
9.3 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.4 Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.5 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.6 Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.7 Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	(19,659)	-	-	-	-	(5,496)	(25,155)
9.8 Diğer		278,022	-	-	-	-	-	-	(278,022)	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Birincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İkincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+....+XII+XIII+XIV)		2,500,000	543,482	-	-	1,251,782	-	90,121	126,013	1,843,332	159,798	-	1,151	70,115	6,585,794

Bu finansal tablolar ve eki dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümlerine ve Bankamız muhasebe kayıtlarına uygundur.

Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ
Yönetim Kurulu Başkanı

Oğuz KAYHAN
Yönetim Kurulu Üyesi
(Denetim Komitesi Üyesi)

Hikmet Aydın SİMIT
Yönetim Kurulu Üyesi
(Denetim Komitesi Üyesi)

Can Akın ÇAĞLAR
Genel Müdür

Selim Güray ÇELİK
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı

İsmail Erdal MAZLUM
Genel Muhasebe ve Raporlama
Daire Başkanı

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

		BİN YENİ TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş
		CARİ DÖNEM (30/09/2007)	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2006)
		Dipnot	
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	2,624,375	852,757
1.1.1	Alınan Faizler	8,830,239	6,379,733
1.1.2	Ödenen Faizler	(5,435,943)	(4,235,405)
1.1.3	Alınan Temettüleri	19,656	16,197
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	578,023	584,170
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	27,248	276,821
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	117,322	40,609
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(593,074)	(570,992)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(664,168)	(1,066,331)
1.1.9	Diğer	(254,928)	(572,045)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	4,487,813	1,547,887
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	1,641,812	(1,703,787)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	44,799	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(2,399,908)	(1,818,454)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	187,251	494,822
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	717,930	622,570
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	5,138,078	5,347,281
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(6,378)	6,958
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(835,771)	(1,401,503)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	7,112,188	2,400,644
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(4,703,121)	(2,605,124)
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	(19,764)	(250)
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	11,355	6
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(1,321)	(19,121)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	19,921	44,119
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(5,616,135)	(11,608,317)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	6,597,707
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	(282,318)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	902,823	2,720,975
2.9	Diğer	-	(57,925)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(1,812,081)	(1,215,176)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	(1,810,612)	(1,214,713)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(1,469)	(463)
3.6	Diğer	-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(17,037)	-
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	579,949	(1,419,656)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	7,717,924	9,204,161
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	8,297,873	7,784,505

Bu finansal tablolar ve eki dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümlerine ve Bankamız muhasebe kayıtlarına uygundur.

Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ
Yönetim Kurulu Başkanı
h
m
e
t

Oğuz KAYHAN
Yönetim Kurulu Üyesi
(Denetim Komitesi Üyesi)

Hikmet Aydın SİMİT
Yönetim Kurulu Üyesi
(Denetim Komitesi Üyesi)

Can Akın ÇAĞLAR
Genel Müdür

Selim Güray ÇELİK
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı

İsmail Erdal MAZLUM
Genel Muhasebe ve Raporlam
Daire Başkanı