

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

**1 OCAK - 31 ARALIK 2006 HESAP  
DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE  
OLMAYAN FİNANSAL RAPOR İLE  
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

T.C. Ziraat Bankası A.Ş.  
Yönetim Kurulu'na  
Ankara

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

### **1 OCAK - 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz.

#### **Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama**

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

#### **Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama**

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Finansal tabloların önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu tekniklerin seçimi mesleki kanaatimize göre yapılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

## **Bağımsız Denetçi Görüşü**

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Ankara, 14 Mart 2007

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.  
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

Bülent Beydüz  
Sorumlu Ortak Başdenetçi

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

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

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

---

Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ  
Yönetim Kurulu Başkanı

---

Mehmet Emin ÖZCAN  
Denetim Komitesi Üyesi

---

Burhanettin AKTAŞ  
Denetim Komitesi Üyesi

---

Can Akın ÇAĞLAR  
Genel Müdür

---

Selim Güray ÇELİK  
Finansal Raporlamadan  
Sorumlu  
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 584 70 91

Fax No : 0312 584 71 50

## BİRİNCİ BÖLÜM

### Genel Bilgiler

Sayfa No

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi (4.2.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 (4.2.c)	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama (4.2.ç)	1
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar (4.2.d)	2
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi (4.2.e)	2

## İKİNCİ BÖLÜM

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Özkaynak değişim tablosu	8
V.	Nakit akış tablosu	9
VI.	Kâr dağıtım tablosu	10

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (6)	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (6.2.a)	14
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (6.2.c)	15
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar (6.2.ç)	16
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar (6.2.d)	16
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (6.2.e)	17
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (6.2.f)	19
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar (6.2.g)	19
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar (6.2.ğ)	20
X.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar (6.2.h)	20
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (6.2.ı)	21
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (6.2.i)	21
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (6.2.j)	22
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (6.2.k)	22
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (6.2.l)	23
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (6.2.m)	24
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar (6.2.n)	25
XVIII.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar (6.2.o)	25
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar (6.2.ö)	26
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar (6.2.p)	26
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (6.2.r)	26
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar (6.2.s)	27

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**  
**Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler**

	Sayfa No
I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (7)	28
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (8)	32
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (9)	37
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar (10)	38
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (11)	38
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (12)	41
VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (13)	45
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (14)	47
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar (15)	48

**BEŞİNCİ BÖLÜM**  
**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (16)	48
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (17)	67
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (18)	76
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (19)	80
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (20)	86
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (21)	87
VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (22)	88
VIII. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar (23)	89

**ALTINCI BÖLÜM**  
**Diğer Açıklamalar**

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar (26.1, 26.2, 26.3)	90
--	----

**YEDİNCİ BÖLÜM**  
**Bağımsız Denetim Raporu**

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (24.1)	90
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar (24.2)	90

Parantez içi ifadeler Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'de yer alan madde, fıkra ve bentleri ifade etmektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BİRİNCİ BÖLÜM: GENEL BİLGİLER

#### I. BANKANIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN BANKANIN TARİHÇESİ (4.2.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 (4.2.c)

Banka'nın tek hissedarı Hazine Müsteşarlığı'dır.

#### III. BANKANIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKADA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA (4.2.ç)

Unvan ve İsim	Görev	Öğrenim Durumu	Göreve Atanma Tarihi
<b>Yönetim Kurulu Bşk.</b>			
Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ	Başkan	Profesör	13.04.2005
<b>Yönetim Kurulu Üyeleri</b>			
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
Ahmet CANDAN	Üye	Lisans	06.11.2006
Osman ARIOĞLU	Üye	Lisans	04.12.2003
Burhanettin AKTAŞ	Üye	Yüksek Lisans	06.07.2005
<b>Genel Müdür Yrd.</b>			
Aysun YOLTAR	Dış İlişkiler ve İştirakler	Lisans	24.09.2001
Ahmet Mesut GÜRAYLI	Bireysel Bankacılık	Lisans	27.03.2006
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
<b>Denetim Komitesi Üyeleri</b>			
Mehmet Emin ÖZCAN	Üye	Lisans	31.10.2006
Burhanettin AKTAŞ	Üye	Yüksek Lisans	31.10.2006

Banka yöneticilerinin sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BİRİNCİ BÖLÜM: GENEL BİLGİLER (devam ediyor)

#### IV. BANKADA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (4.2.d)

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T.C. Hazine Müsteşarlığı	2,500,000	100	2,221,978	278,022

Banka'nın tek hissedarı Hazine Müsteşarlığı'dır.

#### V. BANKANIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ (4.2.e)

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



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### İKİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I. BİLANÇO (EK:1-A)
- II. NAZİM HESAPLAR TABLOSU (EK:1-B)
- III. GELİR TABLOSU (EK:1-C)
- IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (EK:1-D)
- V. NAKİT AKIŞ TABLOSU (EK:1-E)
- VI. KÂR DAĞITIM TABLOSU (EK:1-F)

**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI**

**I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6)**

**a) Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:**

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 belirlenen usul 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 konsolide olmayan finansal tablolarını, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Yönetmelikler'den Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına (TFRS) uygun olarak hazırlamıştır. Banka muhasebe kayıtlarını Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tabloların tümü 31 Aralık 2005 tarihli bağımsız denetimden geçmiş bakiyeler ile, karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

#### I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6) (devam ediyor)

##### b. Finansal Tabloların Hazırlanmasında Kullanılan Değerleme Esasları:

Banka, finansal tablolarını TMS'ye uygun olarak ilk kez 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlamıştır. Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının ilk uygulamasına ilişkin geçiş tarihi 1 Ocak 2005 olup, 31 Aralık 2005 tarihli finansal tablolarda çalışan hakları karşılığı, yabancı para iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait kur farkları ile ertelenmiş vergi etkileri 1 Ocak 2005 açılış bilançosunda düzeltilerek, oluşan farklar Özkaynaklar altında "Diğer Kar Yedekleri" ve "Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları" hesaplarında muhasebeleştirilmiştir.

	31.12.2005 Gelir Tablosu	31.12.2005 Geçmiş Yıl Karları
TMS düzeltmeleri öncesi net dönem karı/geçmiş yıl karı	1,802,120	-
Yabancı para iştiraklerin muhasebeleştirilmesi	34,309	81,514
Kıdem tazminatının TMS 19 dahilinde düzeltilmesi	8,416	61,188
Düzeltilmelerin ertelenmiş vergi etkisi	1,567	(27,196)
<b>Toplam</b>	<b>44,292</b>	<b>115,506</b>
TMS düzeltmeleri sonrası 2005 yılı net dönem karı / geçmiş yıl karı	1,846,412	115,506

	31.12.2006 Gelir Tablosu	31.12.2006 Geçmiş Yıl Karları
TMS düzeltmeleri öncesi net dönem karı/geçmiş yıl karı	2,125,997	-
Yabancı para iştiraklerin muhasebeleştirilmesi	(42,869)	115,823
Kıdem tazminatının TMS 19 dahilinde düzeltilmesi	10,375	69,604
Düzeltilmelerin ertelenmiş vergi etkisi	6,499	(25,629)
<b>Toplam</b>	<b>(25,995)</b>	<b>159,798</b>
TMS düzeltmeleri sonrası 2006 yılı net dönem karı / geçmiş yıl karı	2,100,002	159,798

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-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)**

**I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6) (devam ediyor)**

**c. İzlenen Muhasebe Politikaları:**

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları TMS’de yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Bu kapsamda mali tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikalarına ilgili kalemler itibariyle bu bölümde yer verilmiştir. Banka önceki dönemlerde Mülga Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi hakkındaki 10 sayılı Tebliğ kapsamında, kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için %100 oranında karşılık ayırmakta iken, BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarihinde yürürlüğe konulan Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 19) gereğince kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini iskonto etmek suretiyle hesaplamış ve geçmiş yıl mali tablolarını bu standart gereği yeniden düzenlemiştir. Diğer taraftan yabancı para cinsinden takip edilen iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait kur farkları özkaynaklar altında izlenmeye başlanmıştır. Bunlar dışında geçmiş dönem mali tablolar hazırlanırken tercih edilen muhasebe politikaları 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmıştır.

**ç. Konsolide finansal tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikaları uygulanmış olan kalemler ile bunların konsolide finansal tablolardaki ilgili kalemlerin toplamına oranları:**

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe konulan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ”in “Konsolide finansal tablo düzenleme zorunluluğu” başlıklı 5. maddesinin 5. fıkrası “Kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki bir bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık veya iştirakin aktif toplamının ana ortaklık bankanın aktif toplamının yüzde birinden az olması ve bu sınırın altında bulunan kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklık, iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklık payları toplamının, ana ortaklık bankanın aktif toplamının yüzde beşini aşmamış olması durumunda önemlilik ilkesi de dikkate alınarak söz konusu ortaklıklar konsolidasyon kapsamı dışında bırakılabilir.” hükmü gereğince Banka konsolide mali tablolar hazırlamamaktadır.

**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)**

**II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA  
CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.a)**

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

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

Müşterilerine rekabetçi fiyatlandırma yaparak hizmet verebilmek ve piyasalarda kısa vadeli fiyat hareketlerinden getiri elde edebilmek amacıyla taşıyabileceği döviz pozisyonu limiti, gün içi limiti ve pozisyon zarar limiti tanınarak alınabilecek riskler sınırlandırılmıştır.

Bankanın piyasaya olan borç tutarının, toplam yükümlülükleri içerisindeki payının az olması, İMKB repo, T.C. Merkez Bankası, Para Piyasası veya Bankalararası Para Piyasası gibi kısa vadeli piyasalardan gerektiğinde kolaylıkla borçlanabilmesini sağlamaktadır. Likidite krizi olarak adlandırılacak bir durumun ortaya çıkması durumunda, yaygın şube ağına sahip bir Kamu Bankası olmanın avantajları ile Bankanın mevduat tabanının daha da güçlenebileceği göz önünde bulundurulmaktadır.

Banka stratejisi, hiçbir döviz cinsinden pozisyon taşınmaması yönündedir. Bu nedenle kur riski taşınmamaktadır. Ayrıca döviz cinsi varlıkların oldukça ağırlıklı bir kısmı LIBOR'a ya da TCMB nezdindeki döviz likidite piyasasında gerçekleşen oranlara endeksli olduğundan faiz riski de taşınmamaktadır. Yabancı para kaynaklarının maliyeti ile varlıkların getirisi yakından izlenmektedir. Mevduat faizleri, piyasa faizlerine göre ayarlanarak pozitif kar marjı korunmaktadır.

**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)**

**II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA  
CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.a) (devam ediyor)**

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelir 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.

Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin varlık ve yükümlülükleri bilanço tarihindeki geçerli olan Banka döviz alış kurlarından, gelir ve giderleri ise ortalama kurdan YTL'na çevrilmekte ve çevrimden doğan kur farkları özkaynaklar altında diğer kar yedekleri hesabında izlenmektedir.

Diğer taraftan yabancı para cinsinden takip edilen iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımların Türk Parasına dönüştürülmesi sonucunda ortaya çıkan kur farkları özkaynaklar altında diğer kar yedekleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

**III. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE  
İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.c)**

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 Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 39) 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.

**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)**

**III. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE  
İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.c) (devam ediyor)**

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

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Bankanın türev ürünlerinin net rayiç değerleri 27 Bin YTL’dir.

**IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.ç)**

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

**V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN  
AÇIKLAMALAR (6.2.d)**

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 ettirmektedir.

**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)**

**VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (6.2.e)**

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

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

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.

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 görmeye birlikte bilanço tarihinde İMKB'de alım satım konu olmayan Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem görmeyen menkul değerler ise T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlendirilmektedir.

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

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

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

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



**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)**

**VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (6.2.e)  
(devam ediyor)**

Finansal varlıklar edinimleri sırasında sınıflandırılmakta ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değer, banka kaynaklı kredi ve alacak veya satılmaya hazır finansal varlık olarak tasnife tabi 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 veya 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, ayrıca iskonto edilmiş değerleri ile maliyet değerleri karşılaştırılmakta ve aradaki fark da faiz geliri/değer düşüş gideri olarak 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.

Menkul kıymetlerin alım satım işlemleri teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

Banka kaynaklı krediler iskonto edilmiş maliyetleri üzerinden muhasebeleştirilmekte, kısa ve uzun vadeli TP krediler açık ve teminatlı olarak sınıflandırılmakta, YP cinsinden krediler ise sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta ve dönem sonlarında banka döviz alış kuru ile evalüasyona tabi tutulmaktadır.

Banka, krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek “Diğer faaliyet gelirleri” hesabında yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise “Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı” hesabından düşülmektedir.

**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)**

**VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN  
AÇIKLAMALAR (6.2.f)**

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan menkul değerlerin değerlenmiş tutarlarının, daha önceki değerlenmiş tutarlarından düşük olması halinde, öncelikle değer artışı ile ilgili olarak önceden yapılan kayıtların yeni değere göre düzeltilmekte, önceki değer artışının üzerinde bir değer kaybı varsa aradaki fark Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri hesabında muhasebeleştirilmektedir. Değer artışı halinde önce sözkonusu kıymetin değer düşüş karşılıkları ters kayıtla gelire dönüştürülmektedir.

Satılmaya hazır menkul değerlerin kalıcı değer düşüş tutarları olması durumunda, ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde, Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri hesabının borcuna kaydedilmektedir.

Banka, krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” hükümleri doğrultusunda sınıflandırılmaktadır. Diğer taraftan, ilgili yönetmelikte belirtilen asgari oranlar ile sınırlı kalınmaksızın bu tür kredilerin tamamı için özel karşılık ayrılmakta olup, söz konusu özel karşılıklar kar/zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Bu krediler için yapılan anapara tahsilatları anaparaya mahsup edilmekte, faiz tahsilatları ise kar/zarar tablosunda Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler kaleminde gösterilmektedir.

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

**VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR  
(6.2.g)**

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması ya da varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, bilançoda net değerleri ile gösterilirler.

**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)**

**IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN  
ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.ğ)**

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 943,256 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 “Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar” hesabında izlenmekte ve belirlenen geri alım ve satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı iç verim yöntemine göre hesaplanmakta olup, 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla bakiyesi bulunmamaktadır.

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

**X. SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLAR VE DURDURULAN FAALİYETLERE  
İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.h)**

Bankanın durdurulan faaliyeti bulunmamakta olup, alacaklarından dolayı edindiği maddi duran varlıklar, finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmekte bu varlıklar hiçbir şekil ve suretle değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

Bankanın, ticari alacaklardan dolayı 5,615 Bin YTL, zirai alacaklardan dolayı 204 Bin YTL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 5,819 Bin YTL, 104 Bin YTL menkullerle birlikte elden çıkarılacak kıymetler toplamı ise 5,923 Bin YTL olarak gerçekleşmiştir. Banka elden çıkarılacak kıymetlere toplam 238 Bin YTL amortisman uygulamıştır.

**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)**

**XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.1)**

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.

Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürlerinin tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. 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- 3 yılda itfa etmektedir.

**XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.i)**

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 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 tabi tutulmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

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

**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)**

**XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.i) (devam ediyor)**

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 bir husus mevcut değildir.

**XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.j)**

Finansal kiralama işlemlerinde kiracı durumunda olan Banka kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesinde Türkiye Muhasebe Standartlarından (TMS17) “Kiralama İşlemleri”ni benimsemiştir. Finansal Kiralama İşlemleri 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 faydalı 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.

**XIV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.k)**

Banka, geçmiş bir olaydan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün (hukuki veya zımni) bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmalarının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda karşılık ayırmaktadır.

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

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

**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)**

**XIV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.k) (devam ediyor)**

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. 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 ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen şarta bağlı olay bulunmamaktadır.

**XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.1)**

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

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

İzin ücreti yükümlülük hesabında, tüm personelin kullandığı izinlerin bilgisayar ortamında kaydının olmaması nedeniyle, kanunen en az 10 gün izin kullandırılması gerektiğinden, ortalama 12 gün izin kullanıldığı varsayımıyla kanunen hak edilen izin süresinden 12 gün düşülmek suretiyle izin ücreti yükümlülüğü hesaplanmaktadır.

Banka, 2006 yılsonu itibarıyla çalışan haklarından doğabilecek tüm yükümlülükler için 383,421 Bin YTL karşılık ayırmış olup, 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 Çalışanlara Sağlanan Faydalara ilişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 19) uyarınca aktüer denetlemesi yapılmaktadır. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 23. 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 ilişkin herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)**

**XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.m)**

Kurumlar Vergisi:

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, cari 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 bulunulan 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.

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

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü/Aktifi

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

Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin mali tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa mali tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)**

**XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.m) (devam ediyor)**

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü/Aktifi (devam ediyor)

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

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

**XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR (6.2.n)**

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

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

**XVIII. HİSSE SENETLERİ VE İHRACINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.o)**

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.

Cari döneme ait karın dağıtımına Genel Kurul'da karar verilecektir. Bu mali tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.



**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)**

**XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.ö)**

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

**XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.p)**

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

**XXI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.r)**

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

Bireysel bankacılık alanında Türkiye'nin en büyük şube ağına sahip bankası olarak mevduat, tüketici kredileri, riski bankaya ait olmayan fon kaynaklı krediler, kredi kartları, otomatik ödeme, çek-senet, havale, döviz alım satımı, internet bankacılığı, mobil bankacılık, kiralık kasa ve sigorta hizmetleri sunulmaktadır. Ayrıca, kamu bankası olunması nedeniyle üstlenilen bir takım hizmetlerin de Bankanın kârlılığını artırmak üzere değerlendirilebilmesini teminen yeni bankacılık ürünleri tasarlanmaktadır. Banka bilgi işlem sistemini dağınık yapıya sahip Bank 2000 yazılımı yerine merkezi yapıda çalışan "Finart" 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 Parası ve döviz bazında işletme, orta ve uzun vadeli yatırım, dış ticaret finansman kredileri; akreditif ve teminat mektupları sağlamakta, diğer kurumsal finansman, döviz alım satımı ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır.

**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)**

**XXI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN  
AÇIKLAMALAR (6.2.r) (devam ediyor)**

Türkiye’de tarım sektörünün finansman ihtiyacını karşılayan temel mali kurum olarak Banka; bitkisel ve hayvansal üretim, su ürünleri ve tarımsal mekanizasyon konularında doğrudan üreticilere ve Tarım Kredi Kooperatiflerine kendi kaynaklarından kullandığı tarımsal işletme ve yatırım kredilerinin yanı sıra, kullandırımına aracılık ettiği çeşitli fon kaynaklı krediler vasıtasıyla, tarım sektöründe faaliyet gösteren kişi ve kurumlara mali destek sağlamaktadır.

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 arzlar 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 göstermektedir.

**XXII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.s)**

Açıklamayı gerektirecek diğer hususlar bulunmamaktadır.

**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER**

**I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (7)**

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

Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 39.55 olarak gerçekleşmiştir.

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

31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Hükümleri uyarınca hesaplanan Aralık 2005 sermaye yeterliliği standart rasyosu %47.68'dir. Söz konusu yönetmelik 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile değiştirilmiştir. Kasım 2006 döneminden itibaren bu Yönetmeliğe göre hesaplanmakta olan rasyo, Aralık 2006 dönemi için %39.55'dir.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır. Ayrıca, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

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

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine Ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5'inci maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formu'nda belirtilen risk ağırlıklarının uygulanması suretiyle hesaplanır.

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine Ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5'inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formunda belirtilen risk ağırlıkları ile ağırlıklandırılır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

#### I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (7) (devam ediyor)

##### Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	%0	%20	%50	%100
Kredi Riskine Esas Tutar				
Bilanço Kalemleri (Net)	50,046,662	4,148,432	2,770,655	12,723,528
Nakit Değerler	875,110	115	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	137	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	2,856,030	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	4,145,254	-	301,251
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1,336,284	-	-	-
Krediler	2,963,480	-	2,767,690	11,235,552
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	202
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	22,630,236	864	-	24,142
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	16,589,470	-	-	3,100
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	762
Muhtelif Alacaklar	234,511	-	-	42,102
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	2,150,660	2,199	2,965	391,659
İştirak, Bağlı Ortak. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	4,786
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	683,714
Diğer Aktifler	410,744	-	-	36,258
Nazım Kalemler	32,589	500,492	170,759	1,036,164
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	32,589	500,492	170,759	1,035,159
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	1,005
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	50,079,251	4,648,924	2,941,414	13,759,692

<sup>1</sup> Mali tablolarda Takipteki Alacaklar (Net) tutarı 61,225 Bin YTL olmasına karşın, bu tutarın 61,023Bin YTL riski bankaya ait olmayan fon kaynaklı krediler olması sebebiyle bu tutar krediler satırının %0 risk ağırlığında gösterilmiştir.

##### Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka
	Cari Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	16,160,184
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	401,238
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)(*)	-
Özkaynak	6,549,645
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	39.55

(\*) Operasyonel risk, sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında 30.06.2007 tarihinden itibaren dikkate alınacaktır.

KRET: Kredi Riskine Esas Tutar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

ORET: Operasyonel Riske Esas Tutar

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

#### I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (7) (devam ediyor)

##### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
<b>ANA SERMAYE</b>	
Ödenmiş Sermaye	2,221,978
Nominal Sermaye	2,500,000
Sermaye Taahhütleri (-)	278,022
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	543,482
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yasal Yedekler	962,392
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	347,916
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	614,476
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-
Statü Yedekleri	-
Olağanüstü Yedekler	513,815
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-
Dağıtılmamış Kârlar	513,815
Birikmiş Zararlar	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kâr	2,259,800
Net Dönem Kârı	2,100,002
Geçmiş Yıllar Kârı	159,798
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	348,627
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-
Net Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	3,902
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	2,521
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	9,048
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>6,834,623</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

#### I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (7) (devam ediyor)

##### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devam ediyor)

	Cari Dönem
<b>KATKI SERMAYE</b>	
Genel Karşılıklar	108,131
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	1,082
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	34,584
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	34,584
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-
Katkı Sermaye Toplamı	143,797
<b>ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE</b>	-
<b>SERMAYE</b>	<b>6,978,420</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	<b>428,775</b>
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	409,425
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	14,127
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57'nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	5,223
Diğer	-
<b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>	<b>6,549,645</b>

**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)**

**II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (8)**

**1. a) Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulup tutulmadığı, risk limitlerinin dayandıkları bölümlene yapısı ve hangi aralıklarla belirlenmekte olduğu:**

Bankalar Kanunu kapsamında yer alan kredi tanımı esas alınarak, Bankanın kredileri haftalık olarak izlenmektedir. Banka kredi portföyünü ticari, bireysel ve tarımsal olmak üzere üç ana başlık altında değerlendirmektedir.

Ticari kredilere ilişkin olarak yurtiçi kredilerde limitler; nakdi (TL-YP) – gayri nakdi (TL-YP), sektör, bölge, yurt dışı şubeler için de belirlenmiş olan maksimum karşı taraf (kamu-özel) ve farklı borçlu grupları bazında belirlenmiştir. Borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerle ilişkin risk limitleri yılda bir kez, her yılın ilk aylarında belirlenmektedir.

Bireysel kredilerde ise, Banka'nın bütçesi, hedefleri, kaynak yapısı ve maliyetleri ile kredi türlerine göre her bir kredi için bölgenin ve şubenin özelliği, Bölge Başkanlıkları ile şubelerde çalışan personelin yetkinliğine göre yetki verilmiştir. Ayrıca, yirmi dört aydan uzun vadeli kredilere miktar olarak sınır konulmaktadır.

Banka Kaynaklı Tarımsal Krediler portföyüne ilişkin tespit edilen global risk limitleri, Bankamız Aktif/Pasif öngörülere doğrultusunda hazırlanarak, Yönetim Kurulumuzun Onayı ile belirlenmekte ve 3 aylık dönemlerde revize edilmektedir. Tespit edilen risk limitleri, Genel Müdürlükçe mevcut portföy risk yapısı, müşteri ve kredi potansiyeli ile bölgesel özellikler gözetilerek Bölge Başkanlıkları bazında dağıtılmaktadır.

Ayrıca, Banka'nın yurt içi ve yurt dışı banka ile ülke limitleri mevcut olup, bu limitler her yıl güncellenmekle birlikte, ihtiyaç durumunda münferit bankaların limitlerinde değişiklik yapılması için çalışmalar yapılmaktadır.

**b) Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımlarının belirlenip belirlenmediği, bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmasının günlük olarak müşteri ve bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenip izlenmediği:**

Hazine işlemleri, tahsis edilen banka hatları çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. Yapılan işlemler bu limitler göz önünde bulundurularak takip edilmektedir. Ayrıca, işlem yapmaya yetkili kişilerin ünvan bazında işlem yetkileri bulunmakta ve işlemler bu çerçevede yapılmaktadır.

**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)**

**II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (8) (devam ediyor)**

c) Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerliliklerinin düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenip izlenmediği, açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olup olmadığı, denetlenmemiş ise nedenleri, kredi limitlerinin değiştirilip değiştirilmediği, kredilerin ve diğer alacakların teminatlarının bulunup bulunmadığı:

Tarımsal kredilere ilişkin olarak, tarımsal kredi müşterileri düzenli aralıklarla tarımsal üretim gerçekleştirdikleri tesislerinde ziyaret edilmek suretiyle izlenmekte ve kredi değerliliğinde meydana gelen değişiklikler belirlenmektedir. Kredi limitinin tespiti ve mevcut limitin değiştirilmesi için de yerinde tespit yapılmaktadır. Tüzel kişiler ile bilanço esasına göre defter tutan gerçek kişilerin elli bin YTL üzerindeki kredi taleplerinde Hesap Durumu Belgesi alınmakta olup, kredilerin kullanıldığı sürece her yıl hesap dönemini izleyen altı ay içinde Hesap Durumu Belgesi alınmaya devam edilmektedir. Hesap Durumu Belgelerinin ilgili mevzuatta belirtildiği şekilde denetlenmiş olması şartı aranmaktadır. Banka, kullandığı kredileri için yeterli miktarda ve mevzuatına uygun teminat almaktadır.

Ticari kredi limitleri bir yıl süreyle geçerli olmak üzere tespit edilip onaylanmakta ve her yıl yenilenmektedir. Limit yenilenme işlemi en geç yılın bitiminden itibaren iki ay içinde tamamlanmaktadır. Ayrıca kredili firmalarla ilgili olarak, üçer aylık dönemler itibarıyla ara dönem istihbarat formu düzenlenmek suretiyle kredilerin sürekli olarak izlenmesi sağlanmaktadır. Tüzel kişiler ile bilanço esasına göre defter tutan gerçek kişilerin kırk bin YTL üzerindeki kredi taleplerinde Hesap Durumu Belgesi alınmakta olup, kredilerin kullanıldığı sürece her yıl hesap dönemini izleyen altı ay içinde Hesap Durumu Belgesi alınmaya devam edilmektedir. Hesap Durumu Belgelerinin ilgili mevzuatta belirtildiği şekilde denetlenmiş olması şartı aranmaktadır. Banka, kullandığı kredileri için gerekli gördüğü miktarda ve mevzuatına uygun olarak teminat almaktadır.

**2. Bankanın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitlerinin bulunup bulunmadığı, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riskinin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilip yönetilmediği:**

Hali hazırda, Banka'nın vadeli işlem veya opsiyon pozisyonu bulunmamaktadır. Ancak, aktif-pasif dengesi ve yasal sınırlar göz önünde tutularak risk unsuru oluşturmayan döviz swap işlemleri yapılmaktadır.

**3. Bankanın, önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gidip gitmediği:**

Güvenilir ve sağlam teminatlar alınması temeline dayanan kredi politikaları ve süreçleri neticesinde Bankanın, önemli ölçüde kredi riskine maruz kalmadığı düşünülmektedir.



**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)**

**II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (8) (devam ediyor)**

**4. a) Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulup tutulmadığı:**

Tazmin edilen gayri nakdi krediler ile vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

**b) Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilmediği, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemlerin alınıp alınmadığı, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırmasına gidilip gidilmediği:**

Yeniden yapılandırılan ve itfa planına bağlanan krediler için, karşılıklar kararnamesi gereğince, yeniden yapılandırıldıkları veya itfa planına bağlandıkları tarihe kadar ilgili buldukları kredi grubu kapsamında karşılık ayrılması (%20, %50 veya %100) gerekmektedir. Bankada ise tasfiye olacak alacaklar kapsamında bulunan bu krediler için, %100 özel karşılık ayrılmaktadır.

**5. a) Bankaların yurtdışında yürütmekte oldukları bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinin az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmesi durumunda bunun ilgili ülkenin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk doğurup doğurmadığına ilişkin değerlendirme:**

Bankanın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinin bilançosunda önemli bir yer tutmaması ve yürütülen faaliyet ve işlemlerin farklı ülkelerdeki mali kurumlar ile yapılarak çeşitlendirmenin uygulanıyor olması nedenlerinden ötürü, Bankanın sözkonusu faaliyet ve işlemlerinden dolayı önemli ölçüde bir kredi riskine maruz olmadığı düşünülmektedir.

**b) Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip olup olunmadığı:**

Banka önemli ölçüde kredi riskine maruz değildir.

**6. a) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 15.6'dır.**

**b) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı % 80.1'dir.**

**c) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı % 3.6'dır.**

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

#### II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (8) (devam ediyor)

##### 7. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı:

Banka, “Bankalarca Kredilerin Ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi Ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” te öngörüldüğü şekilde 108,131 Bin YTL tutarında genel kredi karşılığı ayırmıştır.

#### Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler (****)	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kâr (***)
Cari Dönem					
Yurtiçi	67,697,694	64,963,580	1,682,880	-	2,100,002
Avrupa Birliği Ülkeleri	2,688,530	84,621	216,764	-	-
OECD Ülkeleri *	276,246	151	56,662	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	752,983	9,810	260,530	-	-
Diğer Ülkeler	121,012	266,205	40,956	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	367,305	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	-	-	-	-
Toplam	71,536,465	65,324,367	2,257,792	367,305	2,100,002
Önceki Dönem					
Yurtiçi	61,714,518	58,235,042	1,302,570	-	1,846,412
Avrupa Birliği Ülkeleri	1,637,957	85,953	341,640	-	-
OECD Ülkeleri *	6,321	77	79,335	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	612,784	26,632	62,403	-	-
Diğer Ülkeler	109,675	213,809	27,634	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	320,250	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	-	-	-	-
Toplam	64,081,255	58,561,513	1,813,582	320,250	1,846,412

\* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

\*\* Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

\*\*\* Net kar sütununda gösterilen tutara cari dönemde 159,798 Bin YTL, önceki dönemde 115,506 Bin YTL' lik geçmiş yıllar karı ilave edilmemiş olup, bankanın net dönem karını göstermekte ve bu tutarın ise coğrafi ülkeler itibari ile ayrımı mümkün olamamıştır.

\*\*\*\* Yükümlülükler arasında Özkaynaklar dikkate alınmamıştır.

\*\*\*\*\* Varlıklar toplamı ile sabit sermaye yatırımları toplamı bilançonun aktif toplamına eşittir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

#### II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (8) (devam ediyor)

##### 7. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı: (devam ediyor)

##### Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	<b>5,193,266</b>	<b>30.90</b>	-	<b>0.00</b>	<b>5,089,636</b>	<b>39.23</b>	-	<b>0.00</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	5,162,794	30.72	-	0.00	5,071,299	39.09	-	0.00
Ormancılık	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Balıkçılık	30,472	0.18	-	0.00	18,337	0.14	-	0.00
Sanayi	<b>578,661</b>	<b>3.44</b>	<b>393,613</b>	<b>77.91</b>	<b>340,642</b>	<b>2.63</b>	<b>465,568</b>	<b>70.05</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	32,707	0.19	769	0.15	-	0.00	-	0.00
İmalat Sanayi	540,611	3.22	392,164	77.62	340,642	2.63	260,060	39.13
Elektrik, Gaz, Su	5,343	0.03	680	0.14	-	0.00	205,508	30.92
İnşaat	<b>118,714</b>	<b>0.71</b>	<b>6,232</b>	<b>1.23</b>	<b>39,481</b>	<b>0.30</b>	<b>936</b>	<b>0.14</b>
Hizmetler	<b>1,413,415</b>	<b>8.41</b>	<b>74,250</b>	<b>14.70</b>	<b>1,351,606</b>	<b>10.42</b>	<b>22,122</b>	<b>3.33</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	711,522	4.23	11,529	2.28	1,351,606	10.42	22,122	3.33
Otel ve Lokanta Hizmetleri	31,641	0.19	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Ulaştırma Ve Haberleşme	56,416	0.34	96	0.02	-	0.00	-	0.00
Mali Kuruluşlar	65,351	0.39	61,654	12.21	-	0.00	-	0.00
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	7,229	0.04	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Serbest Meslek Hizmetleri	234,035	1.39	116	0.02	-	0.00	-	0.00
Eğitim Hizmetleri	13,323	0.08	855	0.17	-	0.00	-	0.00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	293,898	1.75	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Diğer (*)	<b>9,500,881</b>	<b>56.54</b>	<b>31,144</b>	<b>6.16</b>	<b>6,150,588</b>	<b>47.42</b>	<b>175,948</b>	<b>26.48</b>
<b>Toplam</b>	<b>16,804,937</b>	<b>100.00</b>	<b>505,239</b>	<b>100.00</b>	<b>12,971,953</b>	<b>100.00</b>	<b>664,574</b>	<b>100.00</b>

(\*) Cari dönemde 384,870 Bin YTL Türk Parası, 5,480 Bin YTL Yabancı Para, önceki dönemde 258,489 Bin YTL Türk Parası, 7,613 Bin YTL Yabancı Para kredilere ilişkin faiz tahakkuk ve reeskontları diğer satırında gösterilmiştir.

- Cari dönemde TP ve YP kolonunun diğer satırında gösterilen toplam 9,532,025 Bin YTL tutarın yaklaşık % 75.39'sı tüketici kredileri, % 3.04'ü kredi kartları, %11.79'u fon kaynaklı konut kredilerinden oluşmaktadır.
- Önceki dönem TP ve YP kolonunun diğer satırında gösterilen toplam 6,326,536 Bin YTL tutarın yaklaşık % 71.04'ü tüketici kredileri, % 4.56'si ise kredi kartlarından oluşmaktadır.
- Önceki dönemde Bankanın ilgili birimi tarafından sektörel dağılım beş ana sektör bazında takip edilmekte olup teknik yetersizliklerden dolayı alt sektörler göre ayrıştırma mümkün olamamıştır. Bu nedenle; enerji, elektrik gaz ve su, hizmet, toptan ve perakende ticaret, imalat ve tekstil, imalat sanayi, satırlarında gösterilmiştir.
- Sektöre göre nakdi kredi dağılım tablosu sadece canlı krediler için hazırlanmıştır.

**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)**

**III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (9)**

- 1. Bankanın risk yönetimi politikaları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla önlem alıp almadığı, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle banka yönetim kurulunun risk yönetimine ilişkin olarak almış olduğu önlemler, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan yöntemler ile piyasa riski ölçümlerinin hangi aralıkta yapılmakta olduğu:**

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Bankada aylık dönemler itibariyle Standart Metot kullanılarak faiz oranı riski, kur riski, hisse senedi riski, takas riski ve spesifik riskler ayrı ayrı hesaplanmakta ve toplam Piyasa Riskine Esas Tutar 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 hazırlanmakta ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’na iletilmektedir.

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.

**a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler**

	<b>Tutar</b>
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	16,553
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	15,300
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	246
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	32,099
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	401,238

**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)**

**III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (9) (devam ediyor)**

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	134,927	173,221	16,553	117,008	127,628	102,084
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	9,999	17,798	4,748	6,566	15,394	4,413
Emtia Riski	246	246	246	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	1,811,835	2,313,063	401,238	1,544,666	1,689,438	1,340,675

**IV. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (10)**

Operasyonel riske ilişkin açıklamalara, Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 28 maddesinin a fıkrası gereğince 30 Haziran 2007 tarihinden itibaren başlanacaktır.

**V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (11)**

**a) Bankanın 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 çerçevesinde 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.

**b) Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının boyutu:**

Bankamızda gerek yurt dışı birimlerce gerekse de Genel Müdürlükte kullanılan türev ürünler, yatırımların riskten korunması amacıyla çok gelir elde etmek amacıyla taşınmaktadır. Söz konusu işlemlerin hacmi oldukça düşüktür.

**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)****V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (11) (devam ediyor)****c) Yabancı para risk yönetim politikası:**

Bankanın faaliyet gösterdiği en önemli yabancı para birimleri olan Dolar ve Euro'da likidite ve faiz oranı risklerini belirlemeye yönelik olarak periyodik "Likidite Boşluk Analizi" ile "Yeniden Fiyatlama Boşluk Analizi" yapılmakta ve söz konusu analizlerin sonuçları üst yönetime iletilmektedir. Ayrıca yasal raporlamalar kapsamında Yabancı Para Net Genel Pozisyon / Özkaynak oranı ile Yabancı Para Likidite Pozisyonu düzenli olarak izlenmektedir.

**ç) Bankanın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:**

	25.12.2006	26.12.2006	27.12.2006	28.12.2006	29.12.2006
<b>USD</b>	1.41960	1.41960	1.42010	1.40700	1.41270
<b>EUR</b>	1.86250	1.86450	1.86470	1.84960	1.86250
<b>AUD</b>	1.14050	1.11200	1.11380	1.10930	1.11250
<b>DKK</b>	0.24958	0.25018	0.25018	0.24805	0.24970
<b>SEK</b>	0.20716	0.20712	0.20673	0.20468	0.20628
<b>CHF</b>	1.16450	1.16380	1.15970	1.15190	1.15640
<b>CAD</b>	1.22550	1.22490	1.22210	1.21380	1.21270
<b>NOK</b>	0.22772	0.22775	0.22642	0.22437	0.22669
<b>GBP</b>	2.80200	2.77810	2.77850	2.75670	2.76310
<b>SAR</b>	0.37850	0.37856	0.37868	0.37520	0.37632
<b>100 JPY</b>	1.19510	1.19300	1.19710	1.18330	1.18450

**d) Bankanın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:**

USD	EUR	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 JPY
1.42416	1.88012	1.12031	0.25223	0.20833	1.17679	1.23428	0.23023	2.79450	0.37978	1.21309

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

#### V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (11) (devam ediyor)

##### Bankanın kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Yen	Diğer YP <sup>2</sup>	Toplam
<b>Cari Dönem</b>					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1,389,465	52,357	191	12,860	1,454,873
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	694,158	1,940,204	563	302,025	2,936,950
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	36,596	594,167	-	1,055	631,818
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,535,281	1,801,924	-	6,266	6,343,471
Krediler <sup>1</sup>	141,974	338,696	-	25,827	506,497
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	262,274	41,323	-	-	303,597
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	777,146	97	-	318	777,561
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	1	436	-	3,000	3,437
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	556	-	809	1,365
Diğer Varlıklar	13,780	3,338	-	1,780	18,898
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>7,850,675</b>	<b>4,773,098</b>	<b>754</b>	<b>353,940</b>	<b>12,978,467</b>
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	147,984	67,872	1	18,526	234,383
Döviz Tevdiat Hesabı	7,510,563	4,616,777	448	319,609	12,447,397
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,153	1,740	-	-	2,893
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	129,456	6,459	-	588	136,503
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	61,973	64,195	436	3,474	130,078
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>7,851,129</b>	<b>4,757,043</b>	<b>885</b>	<b>342,197</b>	<b>12,951,254</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(454)</b>	<b>16,055</b>	<b>(131)</b>	<b>11,743</b>	<b>27,213</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b> <sup>3</sup>	<b>(13,685)</b>	<b>(9,427)</b>	<b>-</b>	<b>23,139</b>	<b>27</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	20,449	-	29,822	50,271
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	13,685	29,876	-	6,683	50,244
Gayrinakdi Krediler	367,519	1,217,543	9,913	9,768	1,604,743
<b>Önceki Dönem</b>					
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
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>7,958</b>	<b>(19,145)</b>	<b>(113)</b>	<b>31,946</b>	<b>20,646</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b> <sup>3</sup>	<b>(27,006)</b>	<b>(13,618)</b>	<b>-</b>	<b>39,873</b>	<b>(751)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacak	18,981	38,654	-	71,900	129,535
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	45,987	52,272	-	32,027	130,286
Gayrinakdi Krediler	304,318	1,102,907	4,963	22,736	1,434,924

<sup>1</sup> Verilen kredilerin 1,191 Bin YTL karşılığı USD ve 67 Bin YTL karşılığı EUR bakiyesi dövizde endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır. (Önceki dönem: 2,193 Bin YTL)

<sup>2</sup> Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %11.47'si DKK, %20.77'i CHF, %51.72'si GBP, ve kalan %16.04'ü diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %14.18'i DKK, %23.47'si CHF, %54.32'ü GBP, ve kalan %8.03'ü diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

<sup>3</sup> Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

#### VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (12)

##### a) Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığının ölçülüp ölçülmediği:

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

##### b) Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Bankanın 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 Aktif-Pasif komitesi faiz marjını devamlı olarak takip etmekte ve karlılık üzerindeki etkilerini gözlemlemektedir. Bu komite faiz riskini göz önünde bulundurarak özellikle kaynaklar ile ilgili faiz düzenlemeleri yapmakta ve maksimum faiz oranlarına sınırlamalar getirmektedir.

##### c) Bankanın, 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.

#### Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin 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.	4,281,452	-	-	-	-	875,910	5,157,362
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,989,515	-	-	2,851	-	-	3,992,366
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	234,940	149,254	734,603	1,034,542	379,839	1,506	2,534,684
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	7,629,159	9,037,493	2,835,469	512,372	4,213,089	67,701	24,295,283
Verilen Krediler	5,017,892	1,027,249	1,009,018	1,863,856	8,392,161	-	17,310,176
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	8,034,129	8,257,313	1,314	189,639	577,281	-	17,059,676
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	1,554,223	1,554,223
Toplam Varlıklar	29,187,087	18,471,309	4,580,404	3,603,260	13,562,370	2,499,340	71,903,770
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	233,673	6,054	-	-	-	-	239,727
Diğer Mevduat	45,141,425	10,476,941	1,409,749	2,313,668	71,392	-	59,413,175
Para Piyasalarından Borçlar	967,955	-	-	-	-	-	967,955
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	368,719	368,719
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	11,298	600	2,030	-	711	-	14,639
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	2,914,209	7,985,346	10,899,555
Toplam Yükümlülükler	46,354,351	10,483,595	1,411,779	2,313,668	2,986,312	8,354,065	71,903,770
Bilançodaki Uzun Pozisyon		7,987,714	3,168,625	1,289,592	10,576,058	-	23,021,989
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(17,167,264)	-	-	-	-	(5,854,725)	(23,021,989)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(17,167,264)	7,987,714	3,168,625	1,289,592	10,576,058	(5,854,725)	-

- Vadesiz olan işlemler 1 aya kadar vadeli sütununda gösterilmiştir.
- Diğer yükümlülükler içerisinde yer alan 2,908,270 Bin YTL fonlar hesabının bakiyesi "1 Yıl ve Üzeri" sütununda gösterilmiştir.
- Ertelemiş vergi aktif faizsiz sütununda gösterilmiştir.
- Takipteki kredilerin net bakiyesi diğer varlıklar içerisinde faizsiz kolonunda gösterilmiştir.
- Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

#### VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (12) (devam ediyor)

##### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO	USD	Yen	YTL
<b>Cari Dönem Sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1.73	2.52	-	13.12
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.66	5.30	-	18.86
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.72	8.56	-	16.29
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.54	7.33	-	20.74
Verilen Krediler	4.33	6.68	-	23.14
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	6.00	-	-	20.33
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	3.58	4.85	-	18.65
Diğer Mevduat	2.30	2.59	-	13.89
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	14.86
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar <sup>3</sup>	-	-	-	-

<sup>1</sup> Bankalar Mevduatındaki Yabancı Para faiz oranları ayrıık, tabloda belirtilen oranlar yıllık yurtiçi basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.

<sup>2</sup> İmar Bankası ödemeleri nedeniyle verilen kıymetler hariç tutulmuştur.

<sup>3</sup> Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların faiz oranları tüm şubeler bazında ayrıştırılmadığından verilememiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

#### VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (12) (devam ediyor)

**Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)**

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1,096,373	-	-	-	-	2,731,075	3,827,448
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,831,240	6,627	-	6,779	-	5,217	2,849,863
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	26	6,700	357,028	309,047	335,837	1,110	1,009,748
Para Piyasalarından Alacaklar	3,627,348	-	-	-	-	771	3,628,119
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,084,877	7,260,595	2,655,005	476,793	3,475,529	5,105	15,957,904
Verilen Krediler	6,312,274	1,015,628	1,133,919	1,234,799	3,939,907	-	13,636,527
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım	9,226,638	11,001,870	-	913,469	725,014	65	21,867,056
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	1,624,840	1,624,840
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>25,178,776</b>	<b>19,291,420</b>	<b>4,145,952</b>	<b>2,940,887</b>	<b>8,476,287</b>	<b>4,368,183</b>	<b>64,401,505</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	153,307	7,363	-	-	-	2,350	163,020
Diğer Mevduat	35,413,804	10,045,552	1,455,406	2,422,392	2,631,924	-	51,969,078
Para Piyasalarına Borçlar	502,719	-	-	-	-	-	502,719
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	496,009	496,009
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	8,486	-	-	8,486
Diğer Yükümlülükler	2,182,149	47,153	-	241,297	1,653,439	7,138,155	11,262,193
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>38,251,979</b>	<b>10,100,068</b>	<b>1,455,406</b>	<b>2,672,175</b>	<b>4,285,363</b>	<b>7,636,514</b>	<b>64,401,505</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>9,191,352</b>	<b>2,690,546</b>	<b>268,712</b>	<b>4,190,924</b>	<b>-</b>	<b>16,341,534</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(13,073,203)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3,268,331)</b>	<b>(16,341,534)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(13,073,203)</b>	<b>9,191,352</b>	<b>2,690,546</b>	<b>268,712</b>	<b>4,190,924</b>	<b>(3,268,331)</b>	<b>-</b>

- 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.
- Ertelemiş vergi aktif faizsiz sütununda gösterilmiştir.
- Takipteki kredilerin net bakiyesi diğer varlıklar içerisinde faizsiz kolonunda gösterilmiştir.
- Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE LİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

#### VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (12) (devam ediyor)

##### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO	USD	Yen	YTL
<b>Önceki Dönem Sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1.14	2.03	-	10.25
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.41	4.21	-	16.52
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.60	7.79	-	16.15
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	14.44
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.21	6.05	-	18.55
Verilen Krediler	3.70	5.70	-	19.72
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	5.73	6.03	-	16.60
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	2.47	3.74	-	-
Diğer Mevduat	2.11	1.82	-	11.96
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	11.91
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-

<sup>1</sup> Tabloda belirtilen oranlar yıllık yurtiçi faiz oranları kullanılarak hesaplanmaktadır.

<sup>2</sup> İmar Bankası ödemeleri nedeniyle verilen kıymetler hariç tutulmuştur.

<sup>3</sup> Söz konusu oranlar yıllık basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.

**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE LİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)**

**VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (13)**

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

Bankanın fon kaynakları ağırlıklı olarak mevduatlardan oluşmaktadır. Banka mevduatları geniş tabana yayılmış müşteri yapısına bağlı olarak zaman içinde büyük dalgalanmalar göstermemektedir. Ayrıca, acil bir durumda likidite ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak kullanılabilir iç ve dış kaynaklar periyodik olarak izlenmekte olup Bankanın organize piyasalardan ve diğer bankalardan borçlanma limitleri, farklı vade dilimlerinde karşı karşıya olduğu likidite açıklarını karşılayabilir düzeydedir.

- b) **Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı, mevcut uyumsuzluğun kârlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülüp ölçülmediği:**

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

- c) **Bankanın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılan 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.

- ç) **Bankanın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi:**

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

#### VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (13) (devam ediyor)

##### 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
<b>Cari Dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	5,157,362	-	-	-	-	-	-	5,157,362
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacak.	47,724	3,941,791	-	26	2,825	-	-	3,992,366
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	1,506	26,432	132,917	734,603	1,034,542	604,684	-	2,534,684
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD	-	707,769	1,073,658	1,262,981	1,593,572	19,589,602	67,701	24,295,283
Verilen Krediler	-	735,652	1,428,834	1,489,194	5,193,698	8,462,798	-	17,310,176
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	1,151,782	164,397	1,314	2,189,639	13,552,544	-	17,059,676
Diğer Varlıklar	331,011	-	-	-	-	762	1,222,450	1,554,223
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>5,537,603</b>	<b>6,563,426</b>	<b>2,799,806</b>	<b>3,488,118</b>	<b>10,014,276</b>	<b>42,210,390</b>	<b>1,290,151</b>	<b>71,903,770</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	10,852	222,821	6,054	-	-	-	-	239,727
Diğer Mevduat	11,553,986	33,587,429	10,477,045	1,409,660	2,313,663	71,392	-	59,413,175
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	11,298	600	2,030	-	711	-	14,639
Para Piyasalarına Borç.	-	967,955	-	-	-	-	-	967,955
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	368,719	-	-	-	-	-	-	368,719
Diğer Yükümlülükler	160,859	635,293	-	226,371	-	3,297,629	6,579,403	10,899,555
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>12,094,416</b>	<b>35,424,796</b>	<b>10,483,699</b>	<b>1,638,061</b>	<b>2,313,663</b>	<b>3,369,732</b>	<b>6,579,403</b>	<b>71,903,770</b>
Likidite Açığı	(6,556,813)	(28,861,370)	(7,683,893)	1,850,057	7,700,613	38,840,658	(5,289,252)	-
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Aktifler	6,346,581	9,556,496	2,055,781	2,804,523	10,580,907	31,850,740	1,206,477	64,401,505
Toplam Yükümlülükler	14,235,837	25,154,279	10,587,016	1,685,540	2,695,963	4,272,482	5,770,388	64,401,505
Likidite Açığı	(7,889,256)	(15,597,783)	(8,531,235)	1,118,983	7,884,944	27,578,258	(4,563,911)	-

- Bilanço yapı oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, 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.
- Ertelemiş vergi aktifi dağıtılamayan kolonuna dahil edilmiştir.
- Takipteki kredilerde özel karşılığı bulunmayan 61,225 Bin YTL diğer aktiflere dahil edilmiştir.
- Yükümlülükler tablosunda Özkaynaklar Diğer Yükümlülükler satırının Dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.
- Diğer yükümlülükler içerisinde yer alan 2,908,270 Bin YTL fonlar hesabının bakiyesi "1 Yıl ve Üzeri" sütununda gösterilmiştir.

**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)****VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (14)****1. Bankanın finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve borçların defter değeri ile gerçeğe uygun değeri:**

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	62,657,501	57,939,469	62,657,501	57,939,469
Para Piyasalarından Alacaklar	-	3,628,119	-	3,628,119
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,992,366	2,849,863	3,992,366	2,849,863
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	24,295,283	15,957,904	24,295,283	15,957,904
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	17,059,676	21,867,056	17,059,676	21,867,056
Verilen Krediler	17,310,176	13,636,527	17,310,176	13,636,527
Finansal Borçlar	60,036,260	52,636,593	60,036,260	52,636,593
Bankalar Mevduatı	239,727	163,020	239,727	163,020
Diğer Mevduat	59,413,175	51,969,078	59,413,175	51,969,078
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	14,639	8,486	14,639	8,486
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	368,719	496,009	368,719	496,009

**2. Yukarıdaki tabloda yer alan her bir hesap kaleminin gerçeğe uygun değerinin nasıl tespit edildiğine ilişkin açıklama:**

Vadeye kadar elde tutulan menkul kıymet portföyünde, borsaya kote olan varlık bulunmadığından iç verim oranı yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş değeri gerçeğe uygun değer olarak gösterilmiştir.

Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerinin tespitinde piyasada oluşan fiyatlar dikkate alınmakta, fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim oranı yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş değer gerçeğe uygun değer olarak kabul edilmektedir.

Banka kaynaklı krediler ve alacakların iç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan iskonto edilmiş değerleri gerçeğe uygun değer olarak kabul edilmektedir.

Mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade etmekte, iç verim oranı yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanan iskonto edilmiş değerleri gerçeğe uygun değerlerini yansıtmaktadır.

Yukarıda açıklananlar dışındaki tüm diğer finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri; elde etme maliyeti ve iç verim yöntemine göre hesaplanan reeskontların ilavesi sonucu bulunmuştur.

**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)**

**IX. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (15)**

**1. Bankanın başkaları nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verip vermediği:**

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına devlet tahvili alım satımı ile saklama hizmetleri yapmakta, repo işlemlerini gerçekleştirmekte ve kiralık kasa hizmetleri vermektedir.

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

Banka tarafından inanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında işlem yapılmamaktadır.

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (16)**

**1. a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	749,329	125,782	418,932	81,669
TCMB	2,953,160	1,328,976	2,295,673	1,031,163
Diğer	-	115	-	11
Toplam	3,702,489	1,454,873	2,714,605	1,112,843

**1.a.1 Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası'nın 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların yurtiçi pasif toplamından, Tebliğde belirtilen indirilecek kalemlerin indirilmesi sonucu bulunacak tutar ile yurtdışındaki şubeleri adına Türkiye'den kabul ettikleri mevduat zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur. Zorunlu Karşılık oranları Yeni Türk Lirası yükümlülükler için %6, yabancı para yükümlülükler için %11'dir. T.C. Merkez Bankası zorunlu karşılıklara Mart, Haziran, Eylül ve Aralık ay sonları itibariyle faiz tahakkuk ettirmektedir. 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle zorunlu karşılık faiz oranları YTL için %13.12, USD için %2.52, EURO için %1.73 dür.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (16) (devam ediyor)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2,856,030	-	2,230,463	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar (*)	97,130	1,328,976	65,210	1,031,163
Toplam	2,953,160	1,328,976	2,295,673	1,031,163

(\*) Yurtdışı şubelerimize ait 17,764 Bin YTL tutarındaki zorunlu karşılıklar tutarları da bu satırda gösterilmiştir.

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

a.1) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan Repo işlemlerine konu olan finansal varlık bulunmamaktadır.

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

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

b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar bulunmamaktadır.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (16) (devam ediyor)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	1,055,416	2,936,950	1,110,586	1,736,500
Yurtiçi	476,270	56,533	617,000	1,873
Yurtdışı	579,146	2,880,417	493,586	1,734,627
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontlar	-	-	2,255	522
Toplam	1,055,416	2,936,950	1,112,841	1,737,022

(\*)Önceki dönem faiz tahakkuk ve reeskontlar bakiyesi ayrıştırlanamamıştır.

##### b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	2,546,299	1,569,738	-	-
ABD, Kanada	605,134	609,634	-	-
OECD Ülkeleri*	276,237	6,316	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	26,989	42,525	2,826	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontlar	2,078	1,524	-	-
Toplam	3,456,737	2,229,737	2,826	-

(\*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

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

Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen /bloke edilen finansal varlıklar bulunmamaktadır.

##### b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	24,232,352	15,904,289
Borsada İşlem Gören	20,653,451	12,592,264
Borsada İşlem Görmeyen	3,578,901	3,312,025
Hisse Senetleri	68,377	64,093
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	68,377	64,093
Değer Azalma Karşılığı (-)	5,446	10,478
Toplam	24,295,283	15,957,904

**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)**

**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (16) (devam ediyor)**

**5. 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	109,005	-	97,869	-
<b>Toplam</b>	<b>109,005</b>	<b>-</b>	<b>97,869</b>	<b>-</b>

(\*) Tabloya cari dönemde 1,396 Bin YTL, önceki dönemde 1,543 Bin YTL tahakkuk ve reeskont tutarları ilave edilmiştir.

**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	11,726,146	414	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	84	-	-	-
İhracat Kredileri	503,617	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4,509	-	-	-
Yurtdışı Krediler	45,001	-	-	-
Tüketici Kredileri	7,186,201	-	-	-
Kredi Kartları	289,980	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	3,696,754	414	-	-
İhtisas Kredileri	5,181,967	11,299	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	390,350	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>17,298,463</b>	<b>11,713</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

- Yeniden yapılandırılan kredilere ait reeskont tutarı mevcut bilgi işletim sisteminden ayrıştırılamamıştır.
- Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklara ilişkin bakiyeler mevcut bilgi işletim sisteminde ayrıştırılamamış olması nedeniyle Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar içerisinde değerlendirilmiştir.

**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)**

**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (16) (devam ediyor)**

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)**

**c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:**

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	6,828,884	416	-	-
İhtisas Dışı Krediler	3,094,326	414	-	-
İhtisas Kredileri	3,734,558	2	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	10,079,229	11,297	-	-
İhtisas Dışı Krediler	8,631,820	-	-	-
İhtisas Kredileri	1,447,409	11,297	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	390,350	-	-	-

- Yeniden yapılandırılan kredilere ait reeskont tutarı mevcut bilgi işletim sisteminden ayrıştırılamamıştır.
- Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklara ilişkin tutarlar mevcut bilgi işletim sisteminden ayrıştırılamamış olması nedeniyle, Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar bölümünde gösterilmiştir.

**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)**

**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (16) (devam ediyor)**

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	577,046	6,564,120	7,141,166
Konut Kredisi	1,239	2,786,799	2,788,038
Taşıt Kredisi	3,674	217,100	220,774
İhtiyaç Kredisi	568,797	3,556,352	4,125,149
Diğer	3,336	3,869	7,205
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	165	165
Konut Kredisi	-	165	165
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	25	62	87
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	25	62	87
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	277,188	-	277,188
Taksitli	3,389	-	3,389
Taksitsiz	273,799	-	273,799
Bireysel Kredi Kartları-YP	218	-	218
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	218	-	218
Personel Kredileri-TP	1,891	90,886	92,777
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,891	90,886	92,777
Diğer	-	-	-
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	10,956	-	10,956
Taksitli	270	-	270
Taksitsiz	10,686	-	10,686
Personel Kredi Kartları-YP	9	-	9
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	9	-	9
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	52,515	-	52,515
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>919,848</b>	<b>6,655,233</b>	<b>7,575,081</b>

(\*) Tabloya 96,531 Bin YTL'lik Tüketici Kredilerine ait Faiz tahakkuk ve reeskont tutarı ayrıştıramadığımızdan dahil edilememiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (16) (devam ediyor)

#### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	110,230	612,416	722,646
İşyeri Kredileri	407	13,843	14,250
Taşıtlı Kredileri	4,091	67,429	71,520
İhtiyaç Kredileri	105,732	531,144	636,876
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıtlı Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıtlı Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,605	-	1,605
Taksitli	10	-	10
Taksitsiz	1,595	-	1,595
Kurumsal Kredi Kartları-YP	4	-	4
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	4	-	4
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	111,839	612,416	724,255

(\*) Yukarıdaki tabloda tahakkuk ve reeskont ayrıştırması yapılmadığından bu kredilere ilişkin tahakkuk ve reeskont tutarları tabloya ilave edilmemiştir.

##### e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	557,367	906,730
Özel	16,362,459	12,463,695
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	390,350	266,102
Toplam	17,310,176	13,636,527

## 1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (16) (devam ediyor)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)****f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	16,874,825	13,331,200
Yurtdışı Krediler	45,001	39,225
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	390,350	266,102
<b>Toplam</b>	<b>17,310,176</b>	<b>13,636,527</b>

**g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	63,038	262,348
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>63,038</b>	<b>262,348</b>

(\*) Tabloya tahakkuk ve reeskont tutarları ilave edilememiştir.

**ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	73,607	56,507
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	34,268	29,777
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	150,653	173,118
<b>Toplam</b>	<b>258,528</b>	<b>259,402</b>

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	4,185	1,925	5,603
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	2,230	1,925	4,422
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	1,955	-	1,181
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

## 1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (16) (devam ediyor)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)****2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	67,363	34,469	212,357
Dönem İçinde İntikal (+)	123,232	7,466	3,866
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	13,737	10,863
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	16,596	7,911	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	80,059	10,241	38,793
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	93,940	37,520	188,293
Özel Karşılık (-)	73,607	34,268	150,653
Bilançodaki Net Bakiyesi	20,333	3,252	37,640

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	43	3,414	4,973
Özel Karşılık (-)	43	3,414	4,973
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	1	2,897	4,698
Özel Karşılık (-)	1	2,897	4,698
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

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

**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)**

**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (16) (devam ediyor)**

**6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:**

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	967,833	-	502,666	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	967,833	-	502,666	-

**a.2) Teminata verilen/ bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	3,149,269	569,233	3,118,486	751,852
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3,149,269	569,233	3,118,486	751,852

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	967,833	502,666
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	16,088,664	21,361,690
Toplam	17,056,497	21,864,356



**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)**

**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (16) (devam ediyor)**

**6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: (devam ediyor)**

**c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	17,059,676	21,867,056
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	17,059,676	21,867,056
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	17,059,676	21,867,056

**ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	21,867,056	25,724,959
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	206,978	(158,050)
Yıl İçindeki Alımlar	83,138	935,449
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(5,097,496)	(4,635,302)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	17,059,676	21,867,056

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (16) (devam ediyor)

##### 6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: (devam ediyor)

Ocak 2004 - Aralık 2004 tarihleri arasında İmar Bankası mudilerine yapılan ödemeler karşılığı Hazine Müsteşarlığı'nca 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'nca 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 - Aralık 2006 tarihleri arasında İmar Bankası mudilerine yapılan ödemeler karşılığı Hazine Müsteşarlığı'nca 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
01.12.2006	21,144	25,124	15,000	12,522	31,538	5,592
Toplam	55,436	80,660	75,076	79,029	131,048	251,579

**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)**

**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (16) (devam ediyor)**

**6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: (devam ediyor)**

Ocak 2004 - Aralık 2006 tarihleri arasında İmar Bankası mudilerine yapılan ödemeler karşılığı Hazine Müsteşarlığı'nca transferi yapılan menkul kıymetler ile TMSF tarafından nakit aktarılan ve vade bazında toplamları gösteren tutarlar aşağıdaki gibidir:

Kayıtlı Olduğu Portföy	Tanım	Nominal Değeri	Maliyeti
Satışa Hazır M.D.	TRT130707T19	1,081,129	1,081,200
Vadeye Kadar Elde T. M.D.	TRB190404T19	804,687	804,687
Vadeye Kadar Elde T. M.D.	TRT170105T13	1,070,724	1,070,724
Vadeye Kadar Elde T. M.D.	TRT180705T16	944,784	944,784
Vadeye Kadar Elde T. M.D.	TRT160106T13	924,177	924,177
Vadeye Kadar Elde T. M.D.	TRT170706T16	1,023,255	1,023,255
Vadeye Kadar Elde T. M.D.	TRT150107T13	1,098,805	1,098,805
Toplam		6,947,561	6,947,632

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.

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

**a) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebeplerine ilişkin açıklama:**

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe konulan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" in "Konsolide finansal tablo düzenleme zorunluluğu" başlıklı 5. maddenin 5. fıkrası "Kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki bir bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık veya iştirakin aktif toplamının ana ortaklık bankanın aktif toplamının yüzde birinden az olması ve bu sınırın altında bulunan kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklık, iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklık payları toplamının, ana ortaklık bankanın aktif toplamının yüzde beşini aşmamış olması durumunda önemlilik ilkesi de dikkate alınarak söz konusu ortaklıklar konsolidasyon kapsamı dışında bırakılabilir." hükmü gereğince Banka iştiraklerini konsolide etmemektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (16) (devam ediyor)

##### 7a) İştiraklere ilişkin bilgiler (net): (devam ediyor)

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	48,451	34,294	114	2,157	(77)	(3,121)	198	-
2	372,818	86,688	20,613	32,038	20,205	5,006	4,821	-
3	11,265	9,637	3,847	825	-	2,193	624	-
4	18,257	15,474	1,757	3,121	-	3,673	2,031	-
5	7,774	4,426	1,150	171	10	2,005	516	-
6	5,687	2,861	79	351	94	338	96	-
7	5,441	5,416	5	-	-	441	-	-
8	-	-	-	-	-	-	-	-

- Antalya Mepesan'ın tasfiye sürecinde olması, nedeniyle mali tablolarına ilişkin verilere yer verilememiştir.
- İştiraklerin borsada işlem görmemesi nedeniyle rayiç değer tespiti yapılamamıştır.
- Yukarıdaki tabloda bulunan iştiraklere ait bilgiler, iştiraklerin 31 Aralık 2006 tarihli mali tablolarından alınmıştır.
- “Banque du Bosphore” 29 Mayıs 2006 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul’da aldığı karar ile tasfiye sürecine girmiş, Fransız Bankacılık Otoritesi (CECEI) Bankanın bankacılık lisansını 31.01.2007 tarihi itibarı ile iptal etmiş, 8 Şubat 2007 tarihli Genel Kurul kararı ile Banka unvanı “La Compagnie du Bosphore” olarak değiştirilmiş ve bankacılık faaliyetlerine son verilmiştir.

#### b) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklama:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe konulan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ”in “Konsolide finansal tablo düzenleme zorunluluğu” başlıklı 5. maddenin 5. fıkrası hükmü gereğince Banka iştiraklerini konsolide etmediğinden bu bölüme ait tablolar hazırlanmamıştır.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (16) (devam ediyor)****8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):****a) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebeplerine ilişkin açıklama:**

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe konulan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ”in “Konsolide finansal tablo düzenleme zorunluluğu” başlıklı 5. maddenin 5. fıkrası “Kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki bir bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık veya iştirakin aktif toplamının ana ortaklık bankanın aktif toplamının yüzde birinden az olması ve bu sınırın altında bulunan kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklık, iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklık payları toplamının, ana ortaklık bankanın aktif toplamının yüzde beşini aşmamış olması durumunda önemlilik ilkesi de dikkate alınarak söz konusu ortaklıklar konsolidasyon kapsamı dışında bırakılabilir.” hükmü gereğince Banka bağlı ortaklıklarını konsolide etmemiştir.

**1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	186,817	64,226	466	200	2	11,740	637	-
2	49,306	47,418	793	3,484	-	6,297	6,050	-
3	6,065	5,869	109	894	-	1,711	1,620	-
4	605,958	279,491	2,385	23,464	9,198	5,993	2,567	-
5	113,361	59,255	4,015	9,054	353	4,247	3,013	-
6	24,265	5,055	3,936	2,061	1,152	382	260	-
7	62,708	29,458	7,521	3,741	386	2,100	1,340	-

- Ortaklıkların borsada işlem görmemesi nedeniyle rayiç değer tespiti yapılamamıştır.
- Yukarıdaki tabloda bulunan iştiraklere ait bilgiler, iştiraklerin 31 Aralık 2006 tarihli mali tablolarından alınmıştır.

**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)**

**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (16) (devam ediyor)**

**8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devam ediyor)**

**b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklama:**

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe konulan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ”in “Konsolide finansal tablo düzenleme zorunluluğu” başlıklı 5. maddenin 5. fıkrası hükmü gereğince Banka bağlı ortaklıklarını konsolide etmediğinden bu bölüme ait tablolar hazırlanmamıştır.

**9. a) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Ana Ortaklık Bankanın Payı	Grubun Payı	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
TURKMEN –TURKISH JOINT STOCK COMMERCIAL BANK	4,178	4,178	17,365	2,807	206	2,187	1,506
UZBEKISTAN-TURKISH BANK	4,213	4,213	36,932	1,667	51	2,825	1,389
AZER TÜRK BANK ASC	6,272	6,818	34,256	7,614	769	7,780	5,014
Toplam	14,663	15,209	88,553	12,088	1,026	12,792	7,909

**b) Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklığın konsolide edilmeme nedenleri ile Bankanın konsolide olmayan finansal tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem :**

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe konulan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ”in “Konsolide finansal tablo düzenleme zorunluluğu” başlıklı 5. maddenin 5. fıkrası “Kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki bir bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık veya iştirakin aktif toplamının ana ortaklık bankanın aktif toplamının yüzde birinden az olması ve bu sınırın altında bulunan kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklık, iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklık payları toplamının, ana ortaklık bankanın aktif toplamının yüzde beşini aşmamış olması durumunda önemlilik ilkesi de dikkate alınarak söz konusu ortaklıklar konsolidasyon kapsamı dışında bırakılabilir.” hükmü gereğince Banka birlikte kontrol edilen ortaklıklarını konsolide etmemiştir.

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.

**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)**

**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (16) (devam ediyor)**

**10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):**

Bankanın finansal kiralamadan doğan alacağı bulunmamaktadır.

**11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:**

Bankanın riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları bulunmamaktadır.

**12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	1,208,118	40,805	24,166	378,119	1,651,208
Birikmiş Amortisman (-)	555,204	5,233	24,006	356,685	941,128
Net Defter Değeri	652,914	35,572	160	21,434	710,080
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	652,914	35,572	160	21,434	710,080
İktisap Edilenler	8,644	11,780	9	10,380	30,813
Elden Çıkarılanlar (-)	19,330	4,299	316	6,073	30,018
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli – net (-)	16,181	8,369	(151)	3,224	27,623
Y. dışı İşt Kayn. Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	1,197,432	48,286	23,859	382,426	1,652,003
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	571,385	13,602	23,855	359,909	968,751
Kapanış Net Defter Değeri	626,047	34,684	4	22,517	683,252

**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)**

**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (16) (devam ediyor)**

**13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri
Özel Maliyet Bedelleri	31,445	27,544	3,901	28,822	26,041	2,781
İlk Tesis Taazzuv Giderleri	1,024	551	473	632	438	194
Şerefiye	-	-	-	-	-	-
Gayrimaddi Haklar	14,138	5,562	8,576	12,076	3,582	8,494
Toplam	46,607	33,657	12,950	41,530	30,061	11,469

Maddi olmayan duran varlıklar maliyet bedelleri ile muhasebeleştirilmekte ve normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri itibariyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Banka, daha önceki yıllarda özel maliyet bedellerini maddi duran varlıklar altında izlemekte iken, cari ve önceki dönemde özel maliyet bedellerini maddi olmayan duran varlıklar altında izlemeye başlamıştır.

**14. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:**

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

İndirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

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



**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)**

**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (16) (devam ediyor)**

**14. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi aktif	92,364	104,291
Ertelenmiş vergi pasifi	5,059	9,220
Net ertelenmiş vergi aktif	87,305	95,071
Net ertelenmiş vergi gelir/gideri	(88,251)	70,792

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>1 Ocak İtibariyle</b>	<b>95,071</b>	<b>86,345</b>
Efektif Vergi Oranındaki Değişikliğin Etkisi	(9,507)	(2,590)
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	(78,744)	73,382
<b>Ertelenmiş Vergi Gideri (Net)</b>	<b>(88,251)</b>	<b>70,792</b>
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	80,485	(62,066)
<b>Ertelenmiş Vergi Aktifi</b>	<b>87,305</b>	<b>95,071</b>

**15. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklama:**

Bankanın, ticari alacaklardan dolayı 5,615 Bin YTL ve zirai alacaklardan dolayı 204 bin YTL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 5,819 Bin YTL'dir. Ayrıca, alacaklardan dolayı edindiği 104 Bin YTL'lik menkullerle birlikte elden çıkarılacak kıymetler toplamı 5,923 Bin YTL'dir. Bankanın elden çıkarılacak kıymetlere uyguladığı toplam amortisman tutarı 238 Bin YTL olarak gerçekleşmiştir.

**16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

**a) Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşılıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin açıklama:**

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

#### II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (17)

##### 1. a) Mevduatın/ toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

###### 1) Mevduat bankaları için:

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Mevduat Faiz Reeskontları	Toplam
Tasarruf Mevduatı	2,399,477	-	3,230,930	20,928,344	1,963,372	235,974	1,328,782	-	329,058	30,415,937
Döviz Tevdiat Hesabı	2,640,004	-	3,310,759	2,965,923	843,387	27,375	2,606,833	-	52,651	12,446,932
Yurtiçinde Yer. K.	2,575,125	-	3,225,624	2,750,076	800,336	25,348	2,356,795	-	-	11,733,304
Yurtdışında Yer.K.	64,879	-	85,135	215,847	43,051	2,027	250,038	-	-	660,977
Resmî Kur. Mevduatı	4,077,339	-	372,506	1,701,095	31,048	698	1,883	-	20,615	6,205,184
Tic. Kur. Mevduatı	998,176	-	840,713	2,523,423	254,073	105,556	4,508	-	37,721	4,764,170
Diğ. Kur. Mevduatı	1,438,990	-	425,720	3,073,489	483,077	64,381	32,877	-	62,418	5,580,952
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Bankalar Mevduatı	10,853	-	220,674	3,000	4,954	-	-	-	246	239,727
TCMB	6,766	-	6,357	-	-	-	-	-	-	13,123
Yurtiçi Bankalar	2,215	-	182,416	3,000	1,000	-	-	-	-	188,631
Yurtdışı Bankalar	1,862	-	31,901	-	3,954	-	-	-	-	37,717
Katılım Bankaları	9	-	-	-	-	-	-	-	-	9
Diğer	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Toplam	11,564,839	-	8,401,302	31,195,274	3,579,911	433,984	3,974,883	-	502,709	59,652,902

(\*)Tabloda 502,709 Bin YTL'lik mevduat faiz reeskontu mevduat türlerine göre ayrıştırılabilmektedir.

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	2,242,165	-	1,515,113	17,124,477	1,633,782	459,366	2,831,662	-	25,806,565
Döviz Tevdiat Hesabı	2,087,787	-	2,759,487	2,438,712	1,014,489	106,813	2,004,838	-	10,412,126
Yurtiçinde Yer. K.	2,034,427	-	2,281,921	2,372,361	984,044	104,985	1,845,463	-	9,623,201
Yurtdışında Yer. K.	53,360	-	477,566	66,351	30,445	1,828	159,375	-	788,925
Resmî Kur. Mevduatı	4,324,400	-	350,354	1,785,246	29,352	3,036	3,304	-	6,495,692
Tic. Kur. Mevduatı	1,476,013	-	862,658	2,269,940	104,635	71,517	6,776	-	4,791,539
Diğ. Kur. Mevduatı	1,242,533	-	218,679	2,019,016	190,907	316,440	121,794	-	4,109,369
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	8,615	-	145,024	3,376	1,070	4,819	-	-	162,904
TCMB	1,492	-	6,019	-	-	-	-	-	7,511
Yurtiçi Bankalar	3,010	-	102,155	-	-	-	-	-	105,165
Yurtdışı Bankalar	4,106	-	36,850	3,376	1,070	4,819	-	-	50,221
Katılım Bankaları	7	-	-	-	-	-	-	-	7
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	-	-	-	-	-	353,903
Toplam	11,381,513	-	5,851,315	25,640,767	2,974,235	961,991	4,968,374	-	52,132,098

• Önceki dönemde 353,903 Bin YTL'lik mevduat faiz reeskontları mevduat türleri ve vade ayırımına göre ayrıştırılmadığından toplam sütununda gösterilmiştir.

**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)**

**II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (17) (devam ediyor)**

**b) Tasarruf mevduatına/Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunan özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin olarak :**

**1) Sigorta limitini aşan tutarlar:**

**i) Mevduat bankaları için mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:**

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	20,025,273	17,528,215	9,164,179	5,843,696
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	6,637,945	5,966,038	3,159,108	2,180,518
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	154,569	118,318	69,545	32,870
Kıyı Bnk Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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 1,106,650 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, 07.11.2006 tarih ve 26339 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelik uyarınca, bir bankada bir gerçek kişiye ait tasarruf mevduatının anapara ile bunların faiz reeskontları toplamının 50 Bin YTL'na kadar olan kısmının sigorta kapsamında olması nedeniyle yukarıda belirtilen rakamlara, reeskont tutarı olan 368,914 Bin YTL dahil edilmiştir.

**2) Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı/ gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari ve katılma hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu duruma ilişkin açıklama:**

Bankanın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

**3) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:**

**i) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:**

	Cari Dönem <sup>1</sup>	Önceki Dönem <sup>2</sup>
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	168,588	513,666
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-

<sup>1</sup> Yurtdışı şubelerde bulunan tasarruf mevduatının 154,171 Bin YTL tutarındaki kısmı New York Şubesine ait olup, yukarıdaki tabloya reeskont tutarları dahil edilememiştir.

<sup>2</sup> Önceki döneme ait tutarın 481,136 Bin YTL tutarındaki kısmı New York Şubesine aittir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

#### II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (17) (devam ediyor)

##### 2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

a) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	11,076	2,174	6,353	1,287
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	680	-	576
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontu	670	39	256	14
Toplam	11,746	2,893	6,609	1,877

##### b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	10,589	2,174	5,829	1,287
Orta ve Uzun Vadeli	487	680	524	576
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontu	670	39	256	14
Toplam	11,746	2,893	6,609	1,877

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

Banka'nın yükümlülüklerinin %83'ü mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)**

**II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (17) (devam ediyor)**

**4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşarsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları :**

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

**5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):**

Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitleri kiralanan malın bedeli, Bankanın ticari kredi faiz oranı ve sözleşmenin vadesine göre belirlenmekte ve kira sözleşmelerinde yer alan tutarlar eşit taksitler halinde ödenmektedir. Bu sözleşmelerde Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hususlar bulunmamaktadır.

Finansal kiralama sözleşmeleriyle ilgili olarak; mal bedeli, KDV ve diğer harcamalar toplamı anapara olarak değerlendirilir iken, 20 Eylül 2005 tarihinden itibaren Ziraat Finansal Kiralama A.Ş. tarafından malın satıcıdan alınmasında tahakkuk eden KDV, anılan firma tarafından kiralama yapılması dolayısıyla tahakkuk ettirilen KDV ve her sözleşme için ödenen noter tasdik ücreti peşin olarak ödenmektedir.

Finansal kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1,923	1,895	-	-
1-4 Yıl Arası	2,357	2,260	7,239	7,139
4 Yıldan Fazla	1,784	1,784	4,333	4,050
Toplam	6,064	5,939	11,572	11,189

**6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

**a) Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar bulunmamaktadır.**

**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)**

**II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (17) (devam ediyor)**

**7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

**a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	108,131	65,742
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	77,510	43,164
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	741	372
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	3,955	3,940
Diğer	25,925	18,266

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

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

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 654 Bin YTL'dir.

**ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:**

**1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin açıklama:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	348,627	259,067

Muhtelif riskler için ayrılan serbest karşılıklar hesabının cari dönemde 342,953 Bin YTL tutarındaki kısmını, 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.

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

Banka cari dönemde Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 654 Bin YTL, memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 5,500 Bin YTL, Aktif Pasif Komitesi Kararı gereğince 342,953 Bin YTL, Bankanın aidat yükümlülükleri için 50,152 Bin YTL ve diğer 461 Bin YTL olmak üzere toplam 399,720 Bin YTL Bilançoda Diğer Karşılıklar kaleminde göstermiştir.

**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)**

**II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (17) (devam ediyor)**

**7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

**d) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:**

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

Kıdem tazminatı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibariyle	288,182	250,926
Dönem içinde ödenen	(33,154)	(37,053)
Dönem gideri	67,193	74,309
<b>Toplam</b>	<b>322,221</b>	<b>288,182</b>

Banka, 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle 61,200 Bin YTL toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında Çalışan Hakları Karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

**8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

**a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

**1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:**

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 226,371 Bin YTL'dir. (2005 yılı: 281,978 Bin YTL'dir.)

**2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	90,995	57,777
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	226	172
BSMV	15,788	16,297
Kambiyo Muameleleri Vergisi	603	354
Ödenecek Katma Değer Vergisi	686	857
Diğer	18,880	23,698
<b>Toplam</b>	<b>127,178</b>	<b>99,155</b>

**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)**

**II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (17) (devam ediyor)**

**8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)**

**3) Primlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	15	18
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	25	29
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	31	10
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	41	16
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	3	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	4	-
İşsizlik Sigortası-Personel	45	27
İşsizlik Sigortası-İşveren	88	53
Diğer	11	3
Toplam	263	156

**b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:**

Banka'nın ertelenmiş vergi borcu 5,059 Bin YTL olarak gerçekleşmiş ancak ertelenmiş vergi aktifini ile netleştirmek suretiyle finansal tablolarda 87,305 Bin YTL ertelenmiş vergi varlığı gösterilmiştir.

**9. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler:**

Bankanın satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçları bulunmamaktadır.

**10. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin açıklamalar:**

**a) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:**

Banka sermaye benzeri kredi kullanmamıştır.



**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)**

**II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (17) (devam ediyor)**

**11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**

**a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,221,978	2,221,978
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Bankanın 30.05.2006 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan karar ve BDDK'ın 26 Ocak 2007 tarih 1078 sayılı yazısına istinaden ödenmemiş sermayenin tamamı 08.02.2007 tarihinde ödenmiş hale getirilmiştir.

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

**c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:**

Banka cari dönemde sermaye artırımında bulunmamıştır.

**ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:**

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

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

Bankanın ödenmemiş sermayesi 278,022 Bin YTL olup, Bankanın 30 Mayıs 2006 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında 2005 yılı faaliyet karından Hazine lehine tahakkuk eden net temettü tutarından Bankanın ödenmemiş sermayesinin mahsup edilerek bakiyesinin Hazine'ye yatırılması kararlaştırılmıştır. Bu kapsamda 278,022 Bin YTL Hazine'ye aktarılmayıp Banka bünyesinde bırakılmış ve BDDK'ın 26 Ocak 2007 tarih 1078 sayılı yazısına istinaden 08 Şubat 2007 tarihinde ödenmemiş sermayenin tamamı ödenmiş hale getirilmiştir.

**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)**

**II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (17) (devam ediyor)**

**11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**

**e) Bankanın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:**

Banka faaliyetlerine geçmiş dönemlerde olduğu gibi bu dönemde de aynı eğilimle devam ettirmiştir. 2005 yılında elde etmiş olduğu kardan ödenmemiş sermayesine denk gelen tutarı (278,022 Bin YTL) bünyesinde tutmuş, geriye kalan miktardan yasal yedekleri ayırdıktan sonra kalan bakiyeyi T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na aktarmıştır. 2006 yılında ise, Banka elde ettiği karı ana sözleşmesi doğrultusunda kar dağıtımına konu etmeyi planlamaktadır. 2006 yılında planlanan karın dağıtılması halinde yasal yedekler dışında özkaynaklara etkisi bulunmayacaktır. Ancak, rapor tarihi itibarıyla, kar dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.

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

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

**g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklama:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	1,562
Değerleme Farkı	27,859	48,995	221,245	35,027
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	27,859	48,995	221,245	36,589

**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)**

**II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (17) (devam ediyor)**

**12. Azınlık haklarına ilişkin açıklama:**

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe konulan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ”i kapsamında Banka konsolide finansal tablolar düzenlemediğinden azınlık haklarına ilişkin bilgilere yer verilmemiştir.

**III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (18)**

**1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	654,645	704,147
Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri	37,222	37,929
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	699,587	730,637
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	75,918	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	159,762	44,298
Toplam	1,627,134	1,517,011

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	1,940,920	1,283,730
Banka Kabülleri	5,351	1,122
Akreditifler	311,519	528,730
Toplam	2,257,790	1,813,582

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	33,641	28,924
Kesin Teminat Mektupları	960,737	616,295
Avans Teminat Mektupları	781,770	529,295
Gümrük Teminat Mektubu	11,330	2,111
Diğer Teminat Mektupları	153,442	107,105
Toplam	1,940,920	1,283,730

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

#### III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (18) (devam ediyor)

##### c) 1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	146,763	82,455
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	72,263	60,777
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	74,500	21,678
Diğer Gayrinakdi Krediler	2,111,027	1,731,127
Toplam	2,257,790	1,813,582

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	274,830	42.12	1,120,110	69.77	99,814	26.40	573,054	39.92
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,995	0.31	12,990	0.81	-	-	-	-
İmalat Sanayi	101,862	15.61	1,050,807	65.45	49,049	12.97	559,723	38.99
Elektrik, Gaz, Su	170,973	26.20	56,313	3.51	50,765	13.43	13,331	0.93
İnşaat	44,575	6.83	60,632	3.78	31,413	8.31	45,292	3.16
Hizmetler	294,395	45.12	117,649	7.33	217,651	57.57	396,153	27.60
Toptan ve Perakende Ticaret	101,965	15.63	8,666	0.54	217,651	57.57	396,153	27.60
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2,568	0.39	17	0.00	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	20,027	3.07	19,886	1.24	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	114,920	17.61	84,616	5.28	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	557	0.09	126	0.01	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	32,621	5.00	190	0.01	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	4,104	0.63	3,286	0.20	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	17,633	2.70	862	0.05	-	-	-	-
Diğer	38,636	5.93	306,963	19.12	29,205	7.72	421,000	29.32
Toplam	652,436	100.00	1,605,354	100.00	378,083	100.00	1,435,499	100.00

- Önceki dönemde Bankanın ilgili birimi tarafından sektörel dağılım beş ana sektör bazında takip edilmekte olup bilgi sistemlerinden dolayı alt sektörler göre ayrıştırma mümkün olamamıştır. Bu nedenle; enerji: elektrik gaz ve su, hizmet: toptan ve perakende ticaret, imalat ve tekstil: imalat sanayi, satırlarında gösterilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

#### III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (18) (devam ediyor)

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

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	652,436	1,605,354	-	-
Teminat Mektupları	652,415	1,288,505	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	5,351	-	-
Akreditifler	21	311,498	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

- II' nci Grup gayrinakdi kredilere ilişkin ayırıştırma mümkün olamamıştır.

#### 2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri</b>		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	100,515	259,821
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	450	454
Swap Para Alım Satım İşlemleri	100,065	259,367
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	100,515	259,821
<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri</b>		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	100,515	259,821

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

#### III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (18) (devam ediyor)

##### 2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

Bankanın riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamakta olup, Bankanın bilanço tarihi itibarıyla vadeli işlemlerine ilişkin bilgilere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir. Önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen, ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemler ile sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler bulunmamaktadır.

	ORJ PARA TUTARI	DÖVİZ CİNSİ	TP KARSILIĞI	VADE BAŞI	VADE SONU
Vadeli Döviz Alımı	330,000	DKK	83	14.12.2006	19.03.2007
	35,000	CHF	40	27.12.2006	30.03.2007
	15,000	GBP	41	14.11.2006	14.02.2007
	22,000	GBP	61	07.12.2006	12.03.2007
Vadeli Döviz Satış	28,478	USD	40	14.11.2006	14.02.2007
	43,219	USD	61	07.12.2006	12.03.2007
	58,557	USD	83	14.12.2006	19.03.2007
	28,852	USD	41	27.12.2006	30.03.2007
Swap Para Alım	33,000,000	DKK	8,240	14.12.2006	19.03.2007
	6,000,000	CHF	6,938	27.12.2006	30.03.2007
	3,000,000	USD	4,238	04.12.2006	04.01.2007
	1,765,098	USD	2,494	08.12.2006	08.01.2007
	20,000	USD	28	11.12.2006	11.01.2007
	5,050,000	USD	7,134	11.12.2006	11.01.2007
	20,000	USD	28	20.12.2006	19.01.2007
	4,620,000	USD	6,527	20.12.2006	19.01.2007
	1,150,000	GBP	3,178	14.11.2006	14.02.2007
	1,518,174	GBP	4,195	04.12.2006	04.01.2007
	1,650,000	GBP	4,559	07.12.2006	12.03.2007
	900,000	GBP	2,487	08.12.2006	08.01.2007
Swap Para Satış	15,147	EUR	28	11.12.2006	11.01.2007
	3,824,300	EUR	7,123	11.12.2006	11.01.2007
	15,129	EUR	28	20.12.2006	19.01.2007
	3,493,233	EUR	6,506	20.12.2006	19.01.2007
	2,182,760	USD	3,084	14.11.2006	14.02.2007
	3,000,000	USD	4,238	04.12.2006	04.01.2007
	3,240,783	USD	4,578	07.12.2006	12.03.2007
	1,765,084	USD	2,494	08.12.2006	08.01.2007
	5,855,757	USD	8,273	14.12.2006	19.03.2007
	4,944,783	USD	6,985	27.12.2006	30.03.2007
	1,518,372	GBP	4,195	04.12.2006	04.01.2007
	900,000	GBP	2,487	08.12.2006	08.01.2007

**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)**

**III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (18) (devam ediyor)**

**3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:**

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

Banka'nın müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşan ödeme yükümlülüğü 654,645 Bin YTL olup, bilanço dışı taahhüt hesaplarında izlenmekte, lehdarlarına ödenmek üzere ibraz edilen çeklerin karşılıksız kalması durumunda ise karşılıksız kalan kısım için 410 YTL'ye kadar ödeme yükümlülüğü doğabilecektir.

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 davalara ilişkin yapılan çalışma neticesinde mali tablolar üzerinde önemli bir etki yaratacak hususa rastlanmamıştır.

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

**4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:**

Bu konuda Dördüncü Bölüm'de yer alan IX.1 nolu dipnotta açıklama yapılmıştır.

**IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (19)**

**1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	2,058,737	33,029	-	-
Kısa Vadeli Kredilerden	901,858	18,055	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,105,633	14,974	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	51,246	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

(\*) II. Grup kredilerden alınan faizlere ilişkin ayırıştırma yapılamamıştır.

**b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	1	-	4
Yurtiçi Bankalardan	16,793	4,621	73,564	1,725
Yurtdışı Bankalardan	15,331	113,635	23,599	49,453
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	32,124	118,257	97,163	51,182

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (19) (devam ediyor)

##### 1. c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	182,862	51,319	189,776	75,801
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2,658,169	300,436	1,493,368	175,812
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	3,367,978	103,955	3,562,993	138,154
Toplam	6,209,009	455,710	5,246,137	389,767

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1,922	1,514

##### 2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	1,530	145	1,793	25
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	1,502	82	1,793	25
Yurtdışı Bankalara	-	17	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	28	46	-	-
Diğer Kuruluşlara	5	-	20	-
Toplam	1,535	145	1,813	25

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	243	204

##### c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bankanın ihraç ettiği menkul kıymet bulunmamaktadır.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (19) (devam ediyor)

##### 2. ç) 1) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	3	622	-	-	-	-	-	625
Tasarruf Mevduatı	23,966	356,023	2,911,993	282,133	59,164	350,064	-	3,983,343
Resmî Mevduat	18,770	38,267	303,990	7,944	395	537	-	369,903
Ticari Mevduat	10,734	113,092	373,981	47,274	42,068	1,353	-	588,502
Diğer Mevduat	5,499	103,201	480,893	61,213	21,894	20,222	-	692,922
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	58,972	611,205	4,070,857	398,564	123,521	372,176	-	5,635,295
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-	-
DTH	12,456	71,821	68,650	25,844	1,911	68,631	-	249,313
Bankalar Mevduatı	11,787	-	-	-	-	-	-	11,787
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	24,243	71,821	68,650	25,844	1,911	68,631	-	261,100
Genel Toplam	83,215	683,026	4,139,507	424,408	125,432	440,807	-	5,896,395

##### 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	6,051	8,476
Diğer (*)	11,365	19,257
Toplam	17,416	27,733

(\*) İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan alınan temettü gelirini göstermektedir.

##### 4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	477,744	530,880
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	108,053	187,461
Türev Finansal İşlemlerden	156	258
Diğer	107,897	187,203
Kambiyo İşlemlerinden Kar	369,691	343,419
<b>Zarar (-)</b>	372,859	265,263
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	3,930	1,756
Türev Finansal İşlemlerden	3,441	706
Diğer	489	1,050
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	368,929	263,507

**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)****IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (19) (devam ediyor)****5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

**Yeni gelişmeleri içeren ve bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutu:**

Yeni gelişmeleri içeren ve Bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen bir husus bulunmamakla birlikte, diğer faaliyet gelirlerinin önemli bir kısmını önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilenler ile müşterilerden tahsil edilen muhtelif hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	66,687	53,655
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	56,843	47,012
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	7,084	5,265
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	2,760	1,378
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	43,296	16,054
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	138,612	147,706
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	2,375	8,181
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	86	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,289	8,181
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	332	980
İştirakler	332	159
Bağlı Ortaklıklar	-	495
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	326
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	329	648
Toplam	251,631	227,224

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (19) (devam ediyor)

##### 7. a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	771,973	691,436
Kıdem Tazminatı Karşılığı	34,038	59,488
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	38,728	40,241
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,243	1,761
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	238	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	200,141	187,177
Faaliyet Kiralama Giderleri	125	75
Bakım ve Onarım Giderleri	32,419	24,954
Reklam ve İlan Giderleri	3,499	3,771
Diğer Giderler	164,098	158,377
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	5,074	20,592
Diğer	361,786	264,546
Toplam	1,415,221	1,265,241

##### 8. Vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri	3,401,506	2,858,573
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri	625,820	500,335
Temettü Gelirleri	17,416	27,733
Ticari Kâr / Zarar (Net)	104,885	265,617
Diğer Faaliyet Gelirleri	237,517	522,544
Kredi Ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	251,631	227,224
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1,415,221	1,265,241
<b>Vergi Öncesi Kâr/Zarar</b>	<b>2,720,292</b>	<b>2,682,337</b>

**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)**

**IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (19) (devam ediyor)**

**9. Vergi karşılığına ilişkin açıklama:**

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla toplam 620,290 Bin YTL tutarındaki vergi karşılığının 532,039 Bin YTL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 88,251 Bin YTL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır.

**10. Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklama.**

Bankanın vergi sonrası net faaliyet karı 2,100,002 Bin YTL olarak gerçekleşmiştir.

**11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama.**

**a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı :**

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

**b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı :**

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

**c) Azınlık haklarına ait kâr/zarar:**

Bulunmamaktadır.

**12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar gösterilir.**

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)**

**V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (20)**

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

**a) Özkaynak Kalemlerinin Enflasyona Göre Düzeltme Farklarına İlişkin Açıklamalar:**

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 5 numaralı genelgesinde, yüksek enflasyon döneminin varlığına ilişkin göstergelerin büyük ölçüde ortadan kalktığı kanaatine varıldığı belirtilmektedir. Bu sebeple, 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) Kar Dağıtımına İlişkin Açıklamalar:**

Bankanın ödenmemiş sermaye tutarı 278,022 Bin YTL olup, 30 Mayıs 2006 tarihinde gerçekleşen Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan karar uyarınca; Bankanın 2005 yılı faaliyet karından Hazine Müsteşarlığı lehine tahakkuk eden net temettü tutarından, Bankanın ödenmemiş sermayesine karşılık gelen 278,022 Bin YTL tutarındaki kısmı Banka bünyesinde bırakılmış, kalan 1,065,440 Bin YTL ise Hazine Müsteşarlığı'nın hesaplarına aktarılmıştır.

Banka elde ettiği karı ana sözleşmesi doğrultusunda kar dağıtımına konu etmeyi planlanmaktadır. Ancak, rapor tarihi itibarıyla, kar dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.

**c) Kur farkına ilişkin açıklamalar:**

Elde etme maliyeti esasına göre muhasebeleştirilen yabancı para bağlı ortaklıklar, finansal tablolara bunların yabancı para cinsinden elde etme maliyetlerinin bilanço tarihindeki döviz kurlarıyla Türk parasına çevrilmiş değerleri ile yansıtılmaktadır. Bu yabancı para ortaklıklara ilişkin kur değer artış ve azalışları ise özkaynaklar altında "Diğer kâr yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

**d) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Satılmaya hazır finansal varlıkların tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar altında "Menkul değerler değer artış fonu" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

**e) Kar Yedekleri:**

Bilanço tarihi itibarıyla yasal yedekler 962,392 Bin YTL, olağanüstü yedekler 90,121 Bin YTL, diğer kar yedekleri 423,694 Bin YTL olarak gerçekleşmiştir.

**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)**

**VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (21)**

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

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.

**(2) Nakit akış tablosunda yer alan “diğer” kalemleri ve “döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi” kalemine ilişkin açıklama:**

Nakit akım tablosunda, Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı bölümünde yer alan diğer kalemi içerisinde 46,154 Bin YTL tutarında verilen ücret ve komisyon, 249,799 Bin YTL tutarında kredi ve diğer alacaklar karşılığı ile 379,214 Bin YTL tutarında diğer faaliyet giderleri bulunmaktadır.

Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim bölümünde yer alan diğer kalemi içerisinde zorunlu karşılıklarda 297,927 Bin YTL azalış, muhtelif alacaklarda 20,293 Bin YTL artış, maddi olmayan duran varlıklarda 33,899 Bin YTL azalış, diğer aktiflerde 693,762 Bin YTL artış, para piyasalarına borçlarda 464,392 Bin YTL artış, fonlarda 1,204,580 Bin YTL azalış, diğer yabancı kaynaklarda 96,719 Bin YTL azalış, ödenecek vergi, resim, harç ve primlerde 28,130 Bin YTL artış, finansal kiralama borçlarında 5,257 Bin YTL azalış ve muhtelif borçlarda 127,290 Bin YTL azalış bulunmaktadır.

Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı bölümünde yer alan diğer kalemi içerisinde yurtdışı şubelerin gelir giderlerinin ortalama kurdan kayda alınmasından dolayı oluşan farkta 81,537 Bin YTL azalış, yeniden değerlendirme değer artışı hesabında 817 Bin YTL artış ve iştirakler, bağlı ortaklıklar, birlikte kontrol edilen kur farkında 43,159 Bin YTL azalış bulunmaktadır.

**Dönem başı ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:**

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kasa ve Efektif Deposu	500,601	321,730
T.C. Merkez Bankası ve diğer	5,077,560	3,718,128
Para Piyasası İşlemleri	3,626,000	1,800,000
<b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık</b>	<b>9,204,161</b>	<b>5,839,858</b>

  

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kasa ve Efektif Deposu	875,111	500,601
T.C. Merkez Bankası ve diğer	6,842,813	5,077,560
Para Piyasası İşlemleri	-	3,626,000
<b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık</b>	<b>7,717,924</b>	<b>9,204,161</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

#### VII. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (22)

(1) Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

##### a) Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen 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	437,881	277,448	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,922	-	-	-	-	-

(\*)Tabloda dönem sonu nakdi kredilere ait reeskont tutarı mevcut bilgi işletim sistemi üzerinden ayrıştırılamamış olması nedeniyle dahil edilememiştir.

##### b) Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen 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	-	-	-	-	-

(\*) Reeskont tutarları ayrıştırılmadığından bu tutarlar yukarıdaki tabloya dahil edilememiştir.

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen 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	26,221	27,574	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	243	204	-	-	-	-

(\*) Reeskont tutarları ayrıştırılmadığından bu tutarlar yukarıdaki tabloya dahil edilememiştir.

##### 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.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A. Ş.

## 1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

#### VIII. BANKANIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (23)

1. Bankanın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak aşağıdaki bilgiler açıklanır:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	1,137	16,862			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	1	2	1- Afganistan		
	1	2	2- Pakistan		
	1	2	3- İran		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	1	26	1- ABD	375,397	122,102
	1	29	2- İngiltere	355,363	75,596
	1	30	3- Makedonya	50,100	27,187
	1	20	4- Bulgaristan	37,170	25,065
	1	14	5- Gürcistan	10,523	7,585
	4	57	6- KKTC	286,695	5,961
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

<sup>1</sup> Şube sayıları; özel işlem merkezleri, büro, şanj bürosu ve mobil araçları içermemektedir.

<sup>2</sup> Yurtiçi şube çalışan sayısına bölge başkanlıkları ile Genel Müdürlükte çalışan personel dahil edilmemiştir.

**(2) Bankanın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklama :**

Organizasyonu önemli ölçüde değiştirecek bir husus bulunmamaktadır.



**1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR**

**I. BANKANIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR (26.1, 26.2, 26.3)**

Bankanın faaliyetleriyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

**YEDİNCİ BÖLÜM:BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

**I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (24.1)**

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 14 Mart 2007 tarihli denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

**II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (24.2)**

Bulunmamaktadır.

Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ  
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet Emin ÖZCAN  
Denetim Komitesi Üyesi

Burhanettin AKTAŞ  
Denetim Komitesi Üyesi

Can Akın ÇAĞLAR  
Genel Müdür

Selim Güray ÇELİK  
Finansal Raporlamadan  
Sorumlu  
Genel Müdür Yardımcısı

Erdoğan VAROL  
Genel Muhasebe  
Daire Başkanı