

TÜRKİYE CUMHURİYETİ
ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009
HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL RAPOR İLE
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

**1 OCAK - 31 MART 2009 DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU**

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak finansal tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Banka'nın 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Ankara, 13 Mayıs 2009

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

H. Erdem Selçuk
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN

31 MART 2009 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK 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 üç aylık konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

Mehmet MUMCUOĞLU
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Oğuz KAYHAN
Yönetim Kurulu Üyesi
(Denetim Komitesi Üyesi)

Hikmet Aydın SİMİT
Yönetim Kurulu Üyesi
(Denetim Komitesi Üyesi)

Can Akın ÇAĞLAR
Genel Müdür

İsmail Erdal MAZLUM
Finansal Raporlamadan
Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Mehmet Şükrü TAŞCI
Genel Muhasebe ve
Raporlama
Daire Başkan Vekili

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

Ad-Soyad/Unvan : Atakan BEKTAŞ / Finansal Tablolar Müdürü
Tel No : 0312 584 70 97 – 70 98
Fax No : 0312 584 71 51

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın 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	1
III.	Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	5
II.	Nazım hesaplar tablosu	7
III.	Gelir tablosu	8
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
V.	Özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

Sayfa No

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	27
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	32
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	33
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	36
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	41

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	44
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	77

ALTINCI BÖLÜM
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	78
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	78

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM: GENEL BİLGİLER

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

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 yetkisine haiz olan Banka'nın hisselerinin tamamı T.C. Hazine Müsteşarlığı'na ait olup, merkezi Ankara'dadır.

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

Banka'nın tek hissedarı Hazine Müsteşarlığı'dır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM: GENEL BİLGİLER (devam ediyor)

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

İsmi	Görevi
Yönetim Kurulu Üyeleri	
Mehmet MUMCUOĞLU	Başkan Vekili
Can Akın ÇAĞLAR	Genel Müdür ve Üye
Mehmet Emin ÖZCAN	Üye
Ahmet CANDAN	Üye
Burhanettin AKTAŞ	Üye
Oğuz KAYHAN	Üye
Hikmet Aydın SİMİT	Üye
Dr Ümran DEMİRÖRS	Üye
Denetim Komitesi Üyeleri	
Oğuz KAYHAN	Üye
Hikmet Aydın SİMİT	Üye
Genel Müdür Başyardımcıları	
Selim Güray ÇELİK	Strateji ve Operasyon
Senih BOYACIGİL	Bankacılık
Genel Müdür Yardımcıları	
Ali Rıza AKBAŞ	Ticari Bankacılık
Ahmet Mesut GÜRAYLI	Bireysel Bankacılık
Bülent YALIM	Bankacılık Operasyonları
Cem ÖZŞEN	Fon Yönetimi
Elif Zeynep ERÜL	Kurumsal İletişim
Ercüment Güler	Kaynak Yönetimi
İsmail Erdal MAZLUM	Muhasebe ve Mali Yönetim
Kemal GÜLERDİ	Kredi İzleme ve Takip
Mustafa ŞAHİN	Destek Hizmetleri
Nuh Mehmet YILMAZKOLUKISA	Tarımsal Bankacılık
Seyfettin SAĞLAM	İnsan Kaynakları
Grup Başkanları	
Yusuf BİLMEZ	İç Kontrol
M.Ayhan ALTINTAŞ	Risk Yönetimi
Dr. Muzaffer ŞAHİN	Yurtdışı İştirak Banka Gen. Müd.(Ziraat Bank AD Skopje)
Emin ÇUBIKCI	Bölge Koordinatörlüğü
Hüsamettin GÜLHAN	Bölge Koordinatörlüğü
Recep TÜRKAY	Bölge Koordinatörlüğü
Teftiş Kurulu Başkanı	
Ali ARAS	Teftiş Kurulu Başkanı

Banka yöneticilerinin sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM: GENEL BİLGİLER (devam ediyor)

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

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranı %	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T.C. Hazine Müsteşarlığı	2,500,000	100	2,500,000	--

Banka'nın tek hissedarı T.C. Hazine Müsteşarlığı'dır.

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

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

Banka, 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla, yurtiçinde 1,165 şube, 30 büro, 70 özel işlem merkezi, 1 şanj bürosu, 2 mobil şube olmak üzere toplam 1,268 ve yurtdışında ABD (New York), İngiltere (Londra), Bulgaristan (Sofya), Gürcistan (Tiflis) ve Irak'da (Bağdat) 1'er, Yunanistan'da (Atina, Gümülçine) 2, Kıbrıs'ta (Lefkoşe, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa) 4 şube ve 1 büro (Paşaköy) ile genel toplamda 1,280 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Bununla birlikte, Banka'nın Pakistan (Karaçi) ve İran'da (Tahran) 1'er adet temsilciliği, İngiltere'de 1 adet alt şubesi bulunmaktadır. Ayrıca Suudi Arabistan'da (Cidde) 1 adet şube açılması yönünde çalışmalar devam etmektedir.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İKİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I. BİLANÇO
- II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU
- III. GELİR TABLOSU
- IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR VE GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO
- V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
- VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 usûl ve esaslara uygun olarak muhasebe sistemlerinde tekdüzeni uygulamak; tüm işlemlerini gerçek mahiyetlerine uygun surette muhasebeleştirmek; finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir ve karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında ve doğru şekilde düzenlemek zorundadır. Ayrıca, anılan kanunun geçici birinci maddesinde "bu Kanuna göre çıkarılacak yönetmelik, tebliğ ve kararlar yürürlüğe girinceye kadar, kaldırılan hükümlere dayanılarak çıkarılan düzenlemelerin, bu Kanuna aykırı olmayan hükümlerinin uygulanmasına devam olunur." hükmü yer almaktadır.

Bu çerçevede; Banka konsolide olmayan finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmeliklerden 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 Standartları (TFRS), BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalar, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlamaktadır.

Finansal tablolardan bilanço ve bilanço dışı yükümlülükler tabloları 31 Aralık 2008 tarihli bağımsız denetimden geçmiş bakiyeler ile, gelir tablosu, nakit akış ve özkaynak değişim tabloları 31 Mart 2008 tarihli bağımsız sınırlı denetimden geçmiş bakiyeler ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

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

Banka'nın piyasaya olan borç tutarının, toplam yükümlülükleri içerisindeki payının az olması, İMKB, T.C. Merkez Bankası, Para Piyasası veya Bankalararası Para Piyasası gibi kısa vadeli piyasalardan gerektiğinde kolaylıkla borçlanabilmesine imkan tanımaktadır. Likidite krizi olarak adlandırılacak bir durumun ortaya çıkması halinde, Banka'nın yaygın şube ağına sahip bir kamu bankası olmasına bağlı olarak mevduatlarının böyle bir durumdan önemli ölçüde etkilenmeyeceği varsayılmaktadır.

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

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

Banka'nın Kıbrıs şubeleri hariç, yurt dışında kurulu şubelerinin varlık ve yükümlülükleri bilanço tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kurlarından, gelir ve giderleri ise ortalama kurdan TL'ye çevrilmekte ve çevrimden doğan kur farkları özkaynaklar altında diğer sermaye yedekleri hesabında izlenmektedir.

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

Banka'nın türev işlemlerini döviz-döviz para swapları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka'nın, 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 Banka'nın bilanço döneminde riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır. Buna bağlı olarak; Banka'nın türev işlemlerinin, riskten korunma amaçlı sınıflandırmaya yönelik tespitini yapılmasındaki ölçütleri karşılamadığı ve bu türden türev işlemlerin satılması, vadesinin sona ermesi veya sözleşmeye konu edimlerin yerine getirilmesi yoluyla sona erdiği durumlar söz konusu olmamıştır.

Türev finansal araçlar sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde iskonto edilmiş değerine göre yeniden değerlendirilir. Yapılan değerlendirme sonucu iskonto edilmiş değer ile cari değer arasındaki farkın pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla, "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar" veya "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar" içerisinde, gelir tablosunda ise "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" satırında gösterilmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Komisyon gelirlerinden, bankacılık, acenta ve aracılık hizmet gelirleri ile bireysel kredilerden alınan faiz niteliğinde olmayan komisyonlar tahsil edildikleri anda gelir kaydedilmekte, bunların dışındaki ticari ve tarımsal kredilerden alınan komisyon gelirleri ile bireysel kredilerde faiz niteliğinde olanlar (komisyon tutarına bağlı olarak faiz oranı değişenler) dönemsellik ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak ilgili kar zarar hesaplarına aktarılmaktadırlar. Diğer ücret ve komisyon giderleri ise ödendikleri anda gider hesabına kaydedilmektedir.

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Finansal varlıkların alım-satım işlemleri teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

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

Alım satım amaçlı finansal varlıklar 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 finansal varlıklar maliyet bedelleriyle kayıtlara alınmakta ve rayiç değerleri üzerinden mali tablolarında gösterilmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

Alım satım amaçlı finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (İMKB) işlem görenler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan takas fiyatları ile, İMKB'de işlem görmeyen finansal varlıklar ise T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlendirilmektedir. Eurobondlar ise Tezgaah Üstü Piyasa'da oluşan işlem fiyatları ile değerlendirilmektedir.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlemelerinde elde etme maliyeti ile rayiç değerleri arasındaki fark, "Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları" hesabı veya "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz geliri hesaplarına intikal ettirilmektedir.

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır.

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

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

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar gerçeğe uygun değerleri ile mali tablolarda gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer ile maliyet arasındaki fark "Faiz Gelir Reeskontu" veya değer azalış karşılığı olarak muhasebeleştirilmektedir. Ayrıca etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile maliyet değerleri de karşılaştırılarak aradaki fark faiz geliri veya değer düşüş gideri olarak gösterilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin rayiç değerleri ile iskonto edilmiş değerleri karşılaştırılmakta ve aradaki fark özkaynaklar kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

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

Banka, krediler ve diğer alacakları için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “[Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik](#)” hususlarını da dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Diğer taraftan, özel karşılık, ilgili yönetmelikte belirtilen asgari oranlar ile sınırlı kalınmaksızın bu tür kredilerin tamamı için teminatlar dikkate alınmadan ayrılmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabına aktarılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise “Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı” hesabından düşülmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Satılmaya hazır finansal varlıklara dair kalıcı değer düşüşü olması durumunda, ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde, “Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri” hesabının borcuna kaydedilmektedir.

Banka, krediler ve diğer alacakları, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” hükümleri doğrultusunda sınıflandırmaktadır. Diğer taraftan, ilgili yönetmelikte belirtilen asgari oranlar ile sınırlı kalınmaksızın bu tür kredilerin tamamı için teminatlar dikkate alınmadan 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

Özel karşılıkların dışında, Banka önceki sayfada belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Banka'nın Aktif Pasif Komitesi tarafından alınan karar gereğince, riski Banka'ya ait olmayan Fon Kaynaklı krediler hariç toplam nakdi krediler için ayrılacak genel kredi karşılık oranı %3 olarak belirlenmiştir. Alınan karar sonucunda ilave olarak ayrılan karşılık bilançoda diğer karşılıklar satırında gösterilmektedir.

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARINI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış vadeye kadar elde tutulacak yatırımlarda sınıflanan menkul değerlerin aktifte kayıtlı maliyet bedelleri ile faiz gelir ve reeskontu toplam tutarı 6,882,191 Bin TL (31 Aralık 2008: 6,283,263 Bin TL)dir. Cari dönemde repo işlemine konu olan satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: 1,097,691 Bin TL). Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar bilançoda "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesabında izlenmekte ve döneme ilişkin faiz gider reeskontları etkin faiz yöntemine göre hesaplanmaktadır.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

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

Banka'nın 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.

Banka'nın, ticari alacaklardan dolayı 5,190 Bin TL, zirai alacaklardan dolayı 190 Bin TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 5,380 Bin TL, 42 Bin TL tutarındaki menkullerle birlikte elden çıkarılacak kıymetler toplamı ise 5,422 Bin TL olarak gerçekleşmiştir. Banka, elden çıkarılacak kıymetlere toplam 36 Bin TL amortisman uygulamıştır.

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın mali tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar maliyet bedelleri ile muhasebeleştirilmekte ve normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri itibarıyla amortismanına 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. İlk tesis ve taazzuv giderleri için yapılan harcamalar, kira süresi içinde eşit tutarlarla itfa edilmekte, kira süresinin belli olmaması veya beş yıldan uzun olması durumunda ise itfa süresi beş yıl (amortisman oranı %20) olarak kabul edilmektedir.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, maddi duran varlıklarını maliyet bedelleri üzerinden kayda almakta ve ekspertiz sonuçlarının maliyet bedellerinin üstünde olması durumunda herhangi bir yeniden değerlendirme işlemine tabi tutmamaktadır. Banka, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıklarını 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş bedelleri ile bilançosunda göstermiş, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra edinmiş olduğu maddi duran varlıklarını ise tarihi maliyet esasıyla değerlemiştir. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedellerinden birikmiş amortismanları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Sabit kıymetler normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle tahmini faydalı ömürleri itibarıyla amortismanına tabi tutulmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar	: % 2
Taahhütler, Döşeme ve Demirbaşlar	: % 2 – 20

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 veya zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

XIV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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.

Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak merkezi bir veri tabanının olmaması nedeniyle davaların sayısı ve miktarlarına ilişkin veriler bilgi işlem sisteminden özet olarak temin edilememiştir. Ancak, hukuk departmanından alınan bilgi neticesinde, her birinin tutarı 100 Bin TL ve üstü olan ve toplamı 207,593 Bin TL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Banka aleyhine sonuçlanmış ancak henüz kesinleşmemiş davalar için ekli mali tablolarda %100 oranında olmak üzere 9,250 Bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır. Ayrıca KOSGEB ve Milli Prodüktivite Merkezi tarafından aidat yükümlülükleri ile ilgili olarak Banka aleyhine açılmış olan davaların faiz yükümlülükleri için 37,300 bin TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

İzin ücreti 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, 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla çalışan haklarından doğabilecek tüm yükümlülükler için 518,000 Bin TL karşılık ayırmış olup, Banka belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun (SSK) geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. SSK Kanunu kapsamında kurulmuş olan Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 23. maddesi ile Kanun'un yayımını izleyen üç yıl içinde SSK'ya devredilmesine hükmedilmiş, 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Ancak Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih, 26479 sayılı resmi Gazete'de yayımlanan E.2005/139, K.2007/13 ve K.2007/33 sayılı kararıyla Emekli Sandıklarının SSK'ya devrine imkan sağlayan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 23'üncü maddesinin geçici 1'inci maddesinin 1'inci fıkrası iptal edilmiştir.

Devir işlemleri ile ilgili hükümlerin uygulanmasına ilişkin usul ve esasların belirlenmesi amacıyla hazırlanan 15 Aralık 2006 tarihli 26377 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2006/11345 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'nda belirlenen esaslar çerçevesinde ve belirtilen oran olan %10.24 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

08 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5754 sayılı “Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve kanun Hükmünde Kararnemelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile Banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu’na devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Söz konusu kanunda, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değer aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9.80 olarak esas alınacağı, ayrıca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu’na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senesinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir.

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

08 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5754 sayılı Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9.80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla da söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 döneminde kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere Gelir Vergisi Kanunu’nda 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 geçici vergi ödenmektedir.

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 tarafından beş yıl zarfında muhasebe kayıtları incelenebilmekte ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilmektedir.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

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.

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.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun ilgili genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımında dikkate alınmamaktadır.

XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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. Banka’nın ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır.

XVIII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 aracılık hizmetleri sunulmaktadır. Ayrıca, kamu bankası olunması nedeniyle üstlenilen bir takım hizmetlerin de Banka'nın kârlılığını artırmak üzere değerlendirilebilmesini teminen Banka mevcut ürünlerini iyileştirip geliştirmekte ve yeni bankacılık ürünleri tasarlamaktadır. Banka merkezi yapı bünyesinde çalışmakta olan "Finart" bilgi işlem sistemi çağdaş bankacılığın gerektirdiği müşteri ihtiyaçlarına cevap verebilecek teknolojik altyapıyı sağlamaktadır.

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

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

Hazine İşlemleri; Fon Yönetimi ve Fon Yönetimi Orta Ofis Daire Başkanlıkları tarafından yürütülmektedir. Anılan birimler tarafından Banka'nın ulusal ve uluslararası organize ve tezgahüstü piyasalarda likiditesi değerlendirilmek suretiyle Türk Parası, döviz ve menkul kıymet alım-satım faaliyetleri gerçekleştirilmekte, Banka'nın ihtiyacına yönelik olarak Türk Parası ve yabancı para kaynak temin edilmektedir. Banka'nın ilgili birimleri tarafından menkul kıymetlerin alım satımına, Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin acentesi sıfatı ile hisse senedi alım satımı ile halka arzlara ve Banka'nın 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. Bunların yanı sıra, Banka tarafından alım satım amaçlı türev finansal işlemler yapılmaktadır. Türev işlem olarak vadeli döviz alım satım işlemi ve swap para alım satım işlemleri yapılmaktadır.

Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla sigorta ve diğer finans kuruluşları acenteliği yapmakta ve bundan komisyon geliri elde etmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

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

Banka uluslararası bankacılık faaliyetlerini New York, Londra, Bağdat, Sofya ve Tiflis'te 1'er, Yunanistan'da 2, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde 4 şube ve 1 büro ile, Pakistan ve İran'da kurulan temsilcilikler aracılığıyla gerçekleştirmektedir. Banka ayrıca yurtdışındaki iştirak yatırımları aracılığıyla başta Almanya olmak üzere, Bosna Hersek, Makedonya, Rusya, Kazakistan, Azerbaycan, Türkmenistan ve Özbekistan'da faaliyet göstermektedir.

“Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” çerçevesinde 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna sonraki sayfada yer verilmiştir.

Faaliyet Bölümlemesine ilişkin tablo:

	Perakende Bankacılık	Ticari ve Kurumsal Bankacılık ⁽¹⁾	İhtisas Bankacılığı ⁽²⁾	Hazine	Uluslararası Bankacılık	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem						
Faaliyet Gelir/Giderleri Toplamı ⁽³⁾	732,826	153,555	298,663	464,818	12,931	1,662,793
Net Faaliyet Kârı	93,625	122,575	298,663	439,021	3,559	957,443
İştiraklerden Elde Edilen Gelir ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	6,188
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	-	957,443
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	(195,350)
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-	-
Net Dönem Kârı	-	-	-	-	-	762,093
Bölüm Varlıkları-net ⁽³⁾	16,015,881	6,271,719	9,516,151	73,449,703	1,503,115	106,756,569
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	660,740
Dağıtılamamış Varlıklar ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	1,073,224
Toplam Varlıklar	-	-	-	-	-	108,490,533
Bölüm Yükümlülükleri-net ⁽³⁾	67,953,783	19,067,716	2,963,691	6,853,038	1,506,262	98,344,490
Dağıtılamamış Yükümlülükler ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	1,944,055
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	8,201,988
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	108,490,533
Diğer Bölüm Kalemleri	-	-	-	-	-	-
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-
Amortisman	-	-	-	-	-	10,098
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-	-

- (1) Ticari ve kurumsal bankacılık sütunu Banka'nın 3 adet kurumsal şube ile 24 adet ticari şubenin faaliyet sonuçları ile aktif ve pasif büyüklüklerini göstermektedir. Bu şubeler dışında sürdürülen ticari ve kurumsal bankacılık faaliyetleri ayrıştırılmadığından bu sütunda gösterilememiştir.
- (2) Banka'nın tarımsal krediler ile Emlak Bankası'ndan devrolan konut kredileri hesapları ile bunlarla ilgili oluşan yükümlülükler ve faaliyet gelirleri “İhtisas Bankacılığı” sütununda gösterilmiştir. Bunun yanı sıra Banka'nın ihtisas bankacılığı faaliyetlerinden kaynaklanan gelirler “İhtisas Bankacılığı” sütununda gösterilmekle birlikte Banka'nın ilgili faaliyetlerinden kaynaklanan mevduat faiz giderleri ayrıştırılmadığından söz konusu tutarlar “Perakende Bankacılık” sütununda faaliyet karına dahil edilmiştir.
- (3) Faaliyet gelirlerinin belirlenmesinde, şubeler ile Hazine arasında gerçekleşen bölümlerarası istisna faizleri, ilgili bölümün faaliyet sonuçlarının doğru gösterilebilmesi için hesaplamada dikkate alınmıştır. Ancak bölümlerarası fon aktarımından kaynaklanan alacak ve borç ilişkileri bölümlere göre ayrıştırılmadığından tabloda gösterilememiştir.
- (4) Banka'nın faaliyet gelirlerinin bir parçası olan “Temettü gelirleri” tutarı bölümlere göre ayrıştırılmadığından “İştiraklerden elde edilen gelir” satırında gösterilmiştir.
- (5) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı ve satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar toplamı “Dağıtılamamış Varlıklar” satırında, karşılıklar ile vergi borcu toplamı ise “Dağıtılamamış Yükümlülükler” satırında gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

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

Faaliyet Bölümlemesine ilişkin tablo (devam ediyor):

	Perakende Bankacılık	Ticari ve Kurumsal Bankacılık ⁽¹⁾	İhtisas Bankacılığı ⁽²⁾	Hazine	Uluslararası Bankacılık	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem						
Faaliyet Gelir / Giderleri Toplamı ⁽³⁾	2,714,430	412,673	1,144,619	677,050	37,286	4,986,058
Net Faaliyet Kârı	651,314	319,404	1,144,619	588,609	11,554	2,715,500
İştiraklerden Elde Edilen Gelir ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	26,451
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	-	2,715,500
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	(581,241)
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-	-
Net Dönem Kârı	-	-	-	-	-	2,134,259
Bölüm Varlıkları-net ⁽³⁾	10,458,063	10,647,398	9,040,876	70,209,287	2,394,433	102,750,057
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	661,372
Dağıtılmamış Varlıklar ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	1,001,067
Toplam Varlıklar						104,412,496
Bölüm Yükümlülükleri-net ⁽³⁾	63,794,508	17,758,876	2,914,092	8,354,957	2,388,084	95,210,517
Dağıtılmamış Yükümlülükler ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	1,840,743
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	7,361,236
Toplam Yükümlülükler						104,412,496
Diğer Bölüm Kalemleri						
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-
Amortisman	-	-	-	-	-	43,484
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-	-

- (1) Ticari ve kurumsal bankacılık sütunu Banka'nın 3 adet kurumsal şube ile 24 adet ticari şubenin faaliyet sonuçları ile aktif ve pasif büyüklüklerini göstermektedir. Bu şubeler dışında sürdürülen ticari ve kurumsal bankacılık faaliyetleri ayrıştırlamadığından bu sütunda gösterilememiştir.
- (2) Banka'nın tarımsal krediler ile Emlak Bankası'ndan devrolan konut kredileri hesapları ile bunlarla ilgili oluşan yükümlülükler ve faaliyet gelirleri "İhtisas Bankacılığı" sütununda gösterilmiştir. Bunun yanı sıra Banka'nın ihtisas bankacılığı faaliyetlerinden kaynaklanan gelirler "İhtisas Bankacılığı" sütununda gösterilmekle birlikte Banka'nın ilgili faaliyetlerden kaynaklanan mevduat faiz giderleri ayrıştırlamadığından söz konusu tutarlar "Perakende Bankacılık" sütununda faaliyet karına dahil edilmiştir.
- (3) Faaliyet gelirlerinin belirlenmesinde, şubeler ile Hazine arasında gerçekleşen bölümlerarası istisna faizleri, ilgili bölümün faaliyet sonuçlarının doğru gösterilebilmesi için hesaplamada dikkate alınmıştır. Ancak bölümlerarası fon aktarımından kaynaklanan alacak ve borç ilişkileri bölümlere göre ayrıştırlamadığından tabloda gösterilememiştir.
- (4) Banka'nın faaliyet gelirlerinin bir parçası olan "Temettü gelirleri" tutarı bölümlere göre ayrıştırlamadığından "İştiraklerden elde edilen gelir" satırında gösterilmiştir.
- (5) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı ve satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar toplamı "Dağıtılmamış Varlıklar" satırında, karşılıklar ile vergi borcu toplamı ise "Dağıtılmamış Yükümlülükler" satırında gösterilmiştir.

XXII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 14 Nisan 2009 tarihinde gerçekleştirdiği 2008 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, 2008 yılsonuna ait 2,134,259 Bin TL'lik dönem karından 189,449 Bin TL yasal yedek akçe ayrılmış, bir brüt aylık tutarını aşmamak kaydıyla personele 46,402 Bin TL temettü dağıtılmış, %15 oranında stopaj (132,353 Bin TL) kesintisi yapıldıktan sonra 30 Nisan 2009 tarihinde Hazine Müsteşarlığı'na, net 750,000 Bin TL nakit olarak ödeme gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, karın 984,169 Bin TL tutarındaki kısmı bünyede bırakılmıştır. Rapor tarihi itibari ile temettü almayan personele dağıtılacak olan 3,598 Bin TL temettü tutarı bulunmaktadır.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

XXII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

5083 sayılı “Türkiye Cumhuriyeti Devletinin Para Birimi Hakkında Kanun” (5083 sayılı Kanun) ile Türkiye Cumhuriyeti Devleti’nin para biriminin ismi Yeni Türk Lirası, alt birimi ise Yeni Kuruş olarak tanımlanmıştır. Diğer taraftan Bakanlar Kurulu’nun Yeni Türk Lirası ve Yeni Kuruşta Yer Alan Yeni İbarelerinin Kaldırılmasına ve Uygulama Esaslarına İlişkin Bakanlar Kurulu Kararı’nın eki Karar ile Türkiye Cumhuriyeti Devletinin Para birimi olan Yeni Türk Lirası ve alt birimi olan Yeni Kuruş’de yer alan “Yeni” ibareleri 1 Ocak 2009 tarihinden itibaren yürürlükten kaldırılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka’nın “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %21.34 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2008: %20.08).

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

Sermaye yeterliliği standart oranı, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanmaktadır.

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, kredi riski ve operasyonel risk tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve taahhütlerin 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 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları						
	Banka						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	61,563,552	-	3,869,731	7,343,319	21,358,227	8,865	-
Nakit Değerler	656,404	-	18	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	5,532,246	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	3,574,126	-	58,712	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1,536,900	-	-	-	-	-	-
Krediler ¹	4,002,212	-	211,195	7,282,761	19,452,736	8,865	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	21,308	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	47,747,938	-	-	-	3,794	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	4,732	-	-
Muhtelif Alacaklar	28,119	-	328	-	114,761	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1,784,576	-	1,114	60,558	762,376	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	83,808	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	823,023	-	-
Diğer Aktifler	275,157	-	82,950	-	32,977	-	-
Nazım Kalemler	167,049	-	89,545	-	3,355,152	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	167,049	-	89,545	-	3,351,562	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	3,590	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	61,730,601	-	3,959,276	7,343,319	24,713,379	8,865	-

¹ Mali tablolarda Takipteki Alacaklar (Net) tutarı 131,920 Bin TL'nin tamamı riski bankaya ait olmayan fon kaynaklı kredilere ait olup, bahse konu tutar krediler satırının 0% risk ağırlığında gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler (devam ediyor):

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları						
	Banka						
	0%	10%	20%	50%	100%	150%	200%
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	62,248,838	-	3,767,277	7,192,914	20,882,757	11,050	-
Nakit Değerler	705,197	-	14	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	1	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	7,111,837	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	3,647,645	-	59,400	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1,434,558	-	-	-	-	-	-
Krediler	3,841,909	-	8,485	7,137,010	19,070,381	11,050	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) ⁽¹⁾	-	-	-	-	308	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	21,397	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	47,110,326	-	-	-	3,765	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	5,081	-	-
Muhtelif Alacaklar	9,343	-	314	-	90,134	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1,831,931	-	1,291	55,904	680,358	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	83,023	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	818,872	-	-
Diğer Aktifler	203,736	-	109,528	-	50,038	-	-
Nazım Kalemler	174,227	-	61,437	-	3,189,041	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	174,227	-	61,437	-	3,186,469	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	2,572	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	62,423,065	-	3,828,714	7,192,914	24,071,798	11,050	-

¹ Mali tablolarda Takipteki Alacaklar (Net) tutarı 114,044 Bin TL olmasına karşın, söz konusu tutarın 113,736 Bin TL'si riski bankaya ait olmayan fon kaynaklı kredilere ait olup, bahse konu tutar krediler satırımın 0% risk ağırlığında gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	29,190,192	28,450,572
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	1,412,275	1,172,713
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	8,659,562	8,115,602
Özkaynak	8,378,257	7,577,282
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	21.34	20.08

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	2,500,000	2,500,000
Nominal Sermaye	2,500,000	2,500,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	543,482	543,482
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	1,568,647	1,568,647
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	568,041	568,041
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	1,000,606	1,000,606
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	365,967	365,839
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	365,967	365,839
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Stat.Yed. ve Ol. Yed. E. Göre Düz. F.	-	-
Kâr	3,056,150	2,294,057
Net Dönem Kârı	762,093	2,134,259
Geçmiş Yıllar Kârı	2,294,057	159,798
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	606,639	607,509
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zarar (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-) (*)	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-) (*)	4,965	4,463
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) (*)	12,175	11,294
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	8,623,745	7,879,534

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

- (*) Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğinin 1. Geçici Maddesine göre 1/1/2009 tarihine kadar Sermayeden İndirilen Değerler olarak dikkate alınmıştır. Söz konusu tutarlar cari dönemde ana sermayeden indirilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devam ediyor):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	251,567	247,013
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değ. Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	12,764	12,764
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	69,740	34,402
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	19,990	20,278
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	49,750	14,124
Sermaye Yedeklerinin, Kar 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	334,071	294,179
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	8,957,816	8,173,713
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	579,559	596,431
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	576,932	578,349
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Banka'nın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	2,502	2,310
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	125	15
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	8,378,257	7,577,282

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

II. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 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.

Banka'nın piyasa riski yönetimi politika ve uygulama usulleri, "Piyasa ve Bilanço Riskleri Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında belirlenmiştir.

Banka, döviz pozisyonu yönetiminde önemli boyutta pozisyon taşınmamasına özen göstermekte olup, taşınabilecek en büyük pozisyon tutarı limitlendirilmiştir. Ayrıca Banka'nın piyasa riski kapsamında değerlendirilen faiz oranı riskinin sınırlanmasına yönelik pozisyon limiti uygulaması bulunmaktadır.

Banka'da yasal raporlamalar kapsamında, aylık dönemler itibarıyla Standart Metot kullanılarak toplam Piyasa Riskine Esas Tutara ulaşılmaktadır. Söz konusu tutar Banka'nın Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu hesaplanmasına dahil edilmektedir.

Banka'da; muhtelif risk faktörlerine sahip finansal enstrümanlar ve portföyler bazında günlük Riske Maruz Değer (RMD) tahminleri yapılmakta ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Ayrıca kullanılan modelin performansının ölçülmesine yönelik olarak geriye yönelik test çalışmaları yapılmaktadır. Banka piyasa riski maruziyetini "Piyasa ve Bilanço Riskleri Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında belirlenen RMD tabanlı limit ile sınırlandırmıştır.

Banka ayrıca modellerin kapsamadığı aşırı piyasa oynaklıklarının Banka finansal durumuna etkisini gözlemleyebilmek amacıyla, aylık bazda piyasa riski stres testleri yapmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

II. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

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

Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	81,308
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	31,028
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	646
(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)	112,982
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	1,412,275

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, yabancı para yönetimi politikası çerçevesinde önemli düzeyde bir pozisyon taşınmaması ilkesini benimsemiş olup, Banka'da önemli ölçüde kur riski taşınmamaktadır. Standart metot kapsamında oluşturulan kur riski tablosu aracılığı ile kur riskinin izlenebilmesinin yanı sıra, Banka'da günlük bazda döviz pozisyonu için Riske Maruz Değer (RMD) hesaplanmakta olup ilgili birimlere raporlanmaktadır.

Ayrıca döviz işlemleri için; pozisyon ve işlem limitleri Yönetim Kurulu kararıyla kullandırılmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

c) Yabancı para risk yönetim politikası:

Banka'nın faaliyet gösterdiği en önemli yabancı para birimleri olan Dolar ve Euro'da likidite ve faiz oranı risklerini belirlemeye yönelik olarak periyodik "Likidite Boşluk Analizi" ve "Yeniden Fiyatlama Boşluk Analizi" ile döviz tevdiat hesaplarının tarihsel yenilenme oranlarını dikkate alan "Yapısal Likidite Boşluk Analizleri" yapılmaktadır. Ayrıca kur riskinin takibine yönelik günlük RMD analizleri ile yasal raporlamalar kapsamında Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı ile Yabancı Para Likidite Pozisyonu düzenli olarak izlenmektedir.

d) Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son 5 iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

	USD	EUR	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 JPY
24.03.2009	1.6455	2.2276	1.1559	0.2995	0.2039	1.4628	1.3466	0.2590	2.4276	0.4324	1.6841
25.03.2009	1.6468	2.2329	1.1538	0.2996	0.2040	1.4681	1.3454	0.2529	2.4064	0.4327	1.6884
26.03.2009	1.6488	2.2317	1.1546	0.3002	0.2057	1.4656	1.3399	0.2536	2.3932	0.4373	1.6753
27.03.2009	1.6547	2.1991	1.1489	0.2957	0.2030	1.4490	1.3374	0.2494	2.3716	0.4348	1.6878
30.03.2009	1.6875	2.2176	1.1479	0.2984	0.2023	1.4672	1.3466	0.2475	2.3988	0.4434	1.7430
31.03.2009	1.6680	2.2141	1.1521	0.2962	0.2015	1.4617	1.3211	0.2470	2.3778	0.4363	1.6877

e) Banka'nın 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
1.7018	2.2191	1.1336	0.2981	0.1988	1.4754	1.3476	0.2514	2.4145	0.4487	1.7412

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Yen	Diğer YP ¹	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1,595,604	63,509	352	18,909	1,678,374
Bankalar	2,098,867	1,149,587	1,060	378,395	3,627,909
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	14,302	9,813	-	-	24,115
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,514,234	2,022,116	-	-	5,536,350
Krediler ²	592,245	692,320	-	3,388	1,287,953
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	340,598	102,210	-	32,357	475,165
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	2,331,986	2,678,895	-	275	5,011,156
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	795	1,284	-	376	2,455
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	985	1,728	-	57	2,770
Diğer Varlıklar	9,901	2,753	-	5,639	18,293
Toplam Varlıklar	10,499,517	6,724,215	1,412	439,396	17,664,540
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	44,807	219,087	10	27,731	291,635
Döviz Tevdiat Hesabı	10,204,804	6,389,893	634	385,574	16,980,905
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2,727	5,641	-	-	8,368
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	148,444	2,043	-	198	150,685
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	108,593	97,885	2,843	11,830	221,151
Toplam Yükümlülükler	10,509,375	6,714,549	3,487	425,333	17,652,744
Net Bilanço Pozisyonu	(9,858)	9,666	(2,075)	14,063	11,796
Net Nazım Hesap Pozisyonu³	(12,805)	(31,384)	-	43,209	(980)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	61,109	12,048	-	50,652	123,809
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	73,914	43,432	-	7,443	124,789
Gayrinakdi Krediler ⁴	751,420	2,506,196	15,992	17,149	3,290,757
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	9,752,681	6,790,960	2,560	404,729	16,950,930
Toplam Yükümlülükler	9,778,009	6,745,182	2,741	402,745	16,928,677
Net Bilanço Pozisyonu	(25,328)	45,778	(181)	1,984	22,253
Net Nazım Hesap Pozisyonu ³	(12,480)	(47,573)	-	57,363	(2,690)
Türev Finansal Araçlardan Alacak	35,100	-	-	57,363	92,463
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	47,580	47,573	-	-	95,153
Gayrinakdi Krediler	649,294	2,308,803	17,955	14,608	2,990,660

¹ Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin % 21.92'si CHF, % 48.89'u GBP, % 10'u DKK, % 7.91'i MKD ve kalan %11.28'si diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin % 25.68'si CHF, % 54.14'ü GBP, % 13.10'u DKK ve kalan %7.08'i diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

² Verilen kredilerin 9,216 Bin TL karşılığı USD ve 2,050 Bin TL karşılığı EUR bakiyesi dövizle endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2008: 6,140 Bin TL karşılığı USD ve 1,227 Bin TL karşılığı EUR).

³ Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir.

⁴ Gayrinakdi kredilerin 731 Bin TL tutarındaki kısmına karşılık ayrıldığı için söz konusu tutartabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2008: 600 Bin TL).

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın yapısal faiz oranı riski yönetimi politika ve uygulama usulleri, "Piyasa ve Bilanço Riskleri Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında belirlenmiştir.

Banka'da yapısal faiz oranı riskine ilişkin analizler gelir ve ekonomik değer yaklaşımlarına yönelik olarak yapılmaktadır. Ekonomik değer yaklaşımında Banka, Bankacılık Hesapları Faiz Şoku Değer Kaybı Analizi, gelirler yaklaşımına yönelik olarak ise Net Faiz Marjı/Geliri analizlerini yapmaktadır. Bankacılık Hesapları Faiz Şoku Değer Kaybı Analizi Banka'nın piyasa riskine maruz pozisyonları hariç faize duyarlı bilanço kalemleri üzerinden yapılmakta olup, sonuçlar analize konu indirgenmiş aktif toplamı ile karşılaştırılmaktadır. Net Faiz Marjı/Geliri analizinde faizlerin değişimi sonucu Banka'nın faiz gelirlerindeki değişim incelenmektedir. Yapısal faiz oranı riskine ilişkin olarak bankada faiz durasyon analizleri ve yeniden fiyatlama boşluk analizleri de yapılmaktadır. Banka yapısal faiz oranı riskine ilişkin limit belirlemiştir. Ayrıca Banka'da yapısal faiz oranı riskine yönelik bir erken uyarı sistemi kurulmuştur.

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

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

b) Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın 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 Banka'nın 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 azami faiz oranlarına sınırlamalar getirmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	7,165,052	-	-	-	-	656,422	7,821,474
Bankalar	3,606,528	23,057	5,810	-	-	-	3,635,395
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	426	71,386	504,791	105,496	1,449	3,214	686,762
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,224,458	2,452,568	6,146,625	1,980,739	257,876	22,415	13,084,681
Verilen Krediler	11,183,812	1,112,020	2,933,986	12,840,388	3,572,608	-	31,642,814
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	11,114,100	12,807,930	19,101,074	2,767,485	3,646,227	-	49,436,816
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	2,182,591	2,182,591
Toplam Varlıklar	35,294,376	16,466,961	28,692,286	17,694,108	7,478,160	2,864,642	108,490,533
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	143,239	6,329	-	-	-	147,804	297,372
Diğer Mevduat	57,319,468	12,344,532	4,748,177	65,672	-	12,743,728	87,221,577
Para Piyasalarına Borçlar	6,770,107	-	-	-	-	-	6,770,107
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	487,591	487,591
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar Sağl. Fonlar	6,686	9,054	14,345	688	53	-	30,826
Diğer Yükümlülükler	230,888	-	-	2,733,802	-	10,718,370	13,683,060
Toplam Yükümlülükler	64,470,388	12,359,915	4,762,522	2,800,162	53	24,097,493	108,490,533
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	4,107,046	23,929,764	14,893,946	7,478,107	-	50,408,863
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(29,176,012)	-	-	-	-	(21,232,851)	(50,408,863)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(29,176,012)	4,107,046	23,929,764	14,893,946	7,478,107	(21,232,851)	-

* Vadesiz olan işlemler "1 Aya Kadar" ve "Faizsiz" sütunlarında gösterilmiştir.

* Riski bankaya ait olmayan krediler için kullanılan, 2,700,407 Bin TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yük altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Banka tarafından kredi olarak kullanılmayan 230,888 Bin TL tutarındaki fon bakiyesi ise "1 Aya Kadar" sütununda yer almaktadır.

* Ertelenmiş vergi aktifli faizsiz sütununda gösterilmiştir.

* Takipteki kredilerin net bakiyesi diğer varlıklar içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

* Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO	USD	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	8.40
Bankalar	1.22	0.67	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.97	4.75	-	16.66
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6.02	5.83	-	16.78
Verilen Krediler	5.16	5.63	-	20.28
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	5.91	7.00	-	16.44
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.93	0.18	-	12.35
Diğer Mevduat	2.47	2.50	-	12.36
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	11.14
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.31	4.54	-	15.62

(*) Bankalar mevduatındaki yabancı para faiz oranları hariç, tabloda belirtilen oranlar yıllık yurtiçi basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	8,670,386	-	-	-	-	705,211	9,375,597
Bankalar	3,642,155	8,603	59,592	-	-	-	3,710,350
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	148,705	87,956	289,302	134,070	1,436	2,110	663,579
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	139,631	3,346,267	3,426,752	1,970,029	166,968	21,397	9,071,044
Verilen Krediler	10,806,958	1,257,527	2,919,394	12,239,740	3,498,531	-	30,722,150
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	8,479,742	26,340,461	6,051,928	4,269,515	3,645,554	-	48,787,200
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	2,082,576	2,082,576
Toplam Varlıklar	31,887,577	31,040,814	12,746,968	18,613,354	7,312,489	2,811,294	104,412,496
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,248,438	3,080	3,211	-	-	-	1,254,729
Diğer Mevduat	64,281,527	13,526,653	4,743,433	77,093	-	-	82,628,706
Para Piyasalarına Borçlar	7,267,869	-	-	-	-	-	7,267,869
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	480,965	480,965
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	5,831	7,349	14,373	752	52	-	28,357
Diğer Yükümlülükler	218,075	-	-	2,697,972	-	9,835,823	12,751,870
Toplam Yükümlülükler	73,021,740	13,537,082	4,761,017	2,775,817	52	10,316,788	104,412,496
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	17,503,732	7,985,951	15,837,537	7,312,437	-	48,639,657
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(41,134,163)	-	-	-	-	(7,505,494)	(48,639,657)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(41,134,163)	17,503,732	7,985,951	15,837,537	7,312,437	(7,505,494)	-

* Vadesiz olan işlemler "1 Aya Kadar" sütununda gösterilmiştir.

* Diğer yükümlülükler içerisinde yer alan 2,696,027 Bin TL tutarındaki fonlar hesabının bakiyesi sistem tarafından ayrıştırılmadığı için "1-5 Yıl" sütununda, riski Banka'ya ait olmayan fonlardan kredi olarak kullanılmayan 218,075 Bin TL tutarındaki bakiye "1 Aya Kadar" sütununda gösterilmiştir.

* Ertelenmiş vergi aktifleri "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

* Takipteki kredilerin net bakiyesi diğer varlıklar içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

* Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO	USD	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	12.00
Bankalar	2.03	6.50	-	20.98
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.78	4.77	-	18.17
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6.36	5.77	-	20.11
Verilen Krediler	6.82	5.83	-	22.87
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	5.91	7.00	-	19.27
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.51	0.18	-	-
Diğer Mevduat	2.50	2.56	-	18.14
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	15.69
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.29	4.37	-	16.21

(*) Bankalar mevduatındaki yabancı para faiz oranları hariç, tabloda belirtilen oranlar yıllık yurtiçi basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.

**1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususların genel esasları, “Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği” kapsamında, likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususların uygulama usulleri ise “Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Uygulama Esas ve Usulleri” kapsamında belirlenmiştir.

Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği, likidite ve finansal acil durum erken uyarı göstergelerine, göstergelerin bildirim usullerine, likidite ve finansal acil durum yönetimine geçiş süreci ile yönetimine ilişkin hususları kapsamaktadır.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik” uyarınca Banka likidite yeterlilik oranını hesaplayarak haftalık bazda BDDK’ya bildirmektedir. Banka likidite yeterliliği ilgili Yönetmelik’te belirtilen sınır değerinin üzerinde seyretmektedir.

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

Banka’nın fon kaynakları ağırlıklı olarak mevduatlardan oluşmaktadır. Banka’nın mevduatları geniş tabana yayılmış müşteri yapısına bağlı olarak zaman içinde büyük dalgalanmalar göstermemektedir. Ayrıca, acil bir durumda likidite ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak kullanılacak iç ve dış kaynaklar periyodik olarak izlenmekte olup Banka’nın organize piyasalardan ve diğer bankalardan borçlanma limitleri, farklı vade dilimlerinde karşı karşıya olduğu yapısal likidite açıklarını karşılayabilir düzeydedir. Banka likidite riskine maruziyetini Piyasa ve Bilanço Riskleri Yönetimi Yönetmeliği çerçevesinde Yönetim Kurulu’nca onaylanan limit ile sınırlandırmıştır.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

c) Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları:

Banka'nın aktiflerinin ortalama vadesi uzun olmakla birlikte, menkul değerler cüzdanının büyük bir bölümünün altı aydan uzun olmayan aralıklarla kupon ödemesi yapan kıymetlerden oluşması Banka'ya nakit akışı sağlamaktadır. Ayrıca pasifin büyük bir kısmını oluşturan mevduat miktarı ise zaman içinde büyük değişiklik göstermemektedir. Bunlara ilave olarak, repo işlemlerinden de fon sağlanmakta, ancak bu işlemlerin hacmi oldukça sınırlı kalmaktadır.

ç) Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi:

Banka'nın temel kaynağı mevduat olup fonlar menkul değerler cüzdanı diğer bankalar ve kredi plasmanları olarak değerlendirilmektedir. Banka'nın en önemli nakit girişlerinin menkul değerler cüzdanı portföyü kaynaklı olması ve bunlardan düzenli nakit girişi elde etmesi likidite riskini azaltan bir etmen olarak görülmektedir. Ayrıca bireysel krediler kapsamında kullanılan kredilerin dönem ödemeleri de Banka'nın kaynak ihtiyacını karşılamada rol oynamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾⁽²⁾	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	7,821,474	-	-	-	-	-	-	7,821,474
Bankalar	698,158	2,908,370	23,057	5,810	-	-	-	3,635,395
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer	-	626	73,140	375,303	236,244	1,449	-	686,762
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	232,618	272,563	3,589,781	8,710,539	257,873	21,307	13,084,681
Verilen Krediler	-	2,155,041	2,324,494	13,920,616	11,454,515	1,788,148	-	31,642,814
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	795,123	1,658,745	11,846,236	31,490,486	3,646,226	-	49,436,816
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	304,524	-	-	633	4,732	-	1,872,702	2,182,591
Toplam Varlıklar	8,824,156	6,091,778	4,351,999	29,738,379	51,896,516	5,693,696	1,894,009	108,490,533
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	147,804	143,239	6,329	-	-	-	-	297,372
Diğer Mevduat	12,743,728	57,319,468	12,344,532	4,748,177	65,672	-	-	87,221,577
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	6,686	9,054	14,345	688	53	-	30,826
Para Piyasalarına Borçlar	-	6,770,107	-	-	-	-	-	6,770,107
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	487,591	-	-	-	-	-	-	487,591
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾⁽⁵⁾	568,506	395,264	2,946	283,613	2,733,802	-	9,698,929	13,683,060
Toplam Yükümlülükler	13,947,629	64,634,764	12,362,861	5,046,135	2,800,162	53	9,698,929	108,490,533
Likidite Açığı	(5,123,473)	(58,542,986)	(8,010,862)	24,692,244	49,096,354	5,693,643	(7,804,920)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	11,357,542	3,942,151	5,715,496	25,049,315	48,755,321	7,788,171	1,804,500	104,412,496
Toplam Yükümlülükler	13,108,474	61,243,328	13,537,800	4,957,400	2,775,817	52	8,789,625	104,412,496
Likidite Açığı	(1,750,932)	(57,301,177)	(7,822,304)	20,091,915	45,979,504	7,788,119	(6,985,125)	-

- (1) Bilanço yapıyı oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen 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.
- (2) Erteleme vergisi aktif dağıtılamayan kolonuna dahil edilmiştir.
- (3) Takipteki kredilerde özel karşılığı bulunmayan 131,920 Bin TL diğer varlıklar satırı dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.
- (4) Yükümlülükler tablosunda Özkaynaklar ve Karşılıklar Diğer Yükümlülükler satırının Dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.
- (5) Riski bankaya ait olmayan krediler için kullanılan, 2,700,407 Bin TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yük altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Banka tarafından kredi olarak kullanılan 230,888 Bin TL tutarındaki fon bakiyesi ise "1 Aya Kadar" sütununda yer almaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	499,712	153,076	545,710	156,566
TCMB	5,643,388	1,521,664	7,246,580	1,423,806
Diğer	-	3,634	1	2,934
Toplam	6,143,100	1,678,374	7,792,291	1,583,306

1.a.1) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası'nın 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların yurtiçi pasif toplamından, Tebliğde belirtilen indirilecek kalemlerin düşürülmesi sonucu bulunacak tutar ile yurtdışındaki şubeleri adına Türkiye'den kabul ettikleri mevduat zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur. Zorunlu Karşılık oranları Türk Lirası yükümlülükler için %6, yabancı para yükümlülükler için %9'dur. T.C. Merkez Bankası zorunlu karşılıklara Mart, Haziran, Eylül ve Aralık ay sonları itibarıyla faiz tahakkuk ettirmektedir. 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla zorunlu karşılık faiz oranı TL için %8.40'dır. USD ve EURO zorunlu karşılıklar için 12 Aralık 2008 tarihinden itibaren faiz uygulanmamaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	5,627,870	-	7,229,549	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık(*)	15,518	1,521,664	17,031	1,423,806
Toplam	5,643,388	1,521,664	7,246,580	1,423,806

(*) Yurtdışı şubelere ait 19,738 Bin TL tutarındaki zorunlu karşılıklar tutarları da bu satırda gösterilmiştir (Önceki Dönem: 19,841 Bin TL).

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

1. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam ediyor)

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

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 tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	2,309	12	1,004	13
Swap İşlemleri	-	893	-	1,093
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,309	905	1,004	1,106

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	-	93,644	1,022	-
Yurtdışı	7,486	3,534,265	8,215	3,701,113
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	7,486	3,627,909	9,237	3,701,113

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin 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 (devam ediyor)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	-	1,097,691
Teminata Verilen/ Bloke Edilenler	1,598,805	1,829,496
Toplam	1,598,805	2,927,187

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	13,081,943	9,063,910
Borsada İşlem Gören	12,741,323	8,740,916
Borsada İşlem Görmeyen	340,620	322,994
Hisse Senetleri	22,647	22,647
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	22,647	22,647
Değer Azalma Karşılığı (-)	19,909	15,513
Toplam	13,084,681	9,071,044

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	159,366	-	146,468	-
Toplam	159,366	-	146,468	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin 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 (devam ediyor)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

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

	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
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	22,255,182	2,630	362,489	-
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	1,355,723	-	4,288	-
İthalat Kredileri	58	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	413,001	-	-	-
Yurtdışı Krediler	89,350	-	-	-
Tüketici Kredileri	13,117,670	373	26,867	-
Kredi Kartları	701,510	6	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	6,577,870	2,251	331,334	-
İhtisas Kredileri	8,113,163	7,168	87,719	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar(*)	814,463	-	-	-
Toplam	31,182,808	9,798	450,208	-

(*) Yeniden yapılandırılan ve yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklara ait reeskont tutarının ayrımı mevcut bilgi işletim sisteminden temin edilememiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin 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 (devam ediyor)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	648,168	12,334,139	12,982,307
Konut Kredisi	1,856	4,884,499	4,886,355
Taşıt Kredisi	3,737	186,452	190,189
İhtiyaç Kredisi	640,410	7,203,247	7,843,657
Yurtdışı (**)	2,153	59,941	62,094
Diğer	12	-	12
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	101	101
Konut Kredisi	-	101	101
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	351	1,057	1,408
Konut Kredisi	-	215	215
Taşıt Kredisi	5	273	278
İhtiyaç Kredisi	346	569	915
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	671,803	6	671,809
Taksitli	85,608	-	85,608
Taksitsiz	586,195	6	586,201
Bireysel Kredi Kartları-YP	646	-	646
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	646	-	646
Personel Kredileri-TP	3,774	121,410	125,184
Konut Kredisi	8	267	275
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	3,747	120,395	124,142
Yurtdışı (**)	19	748	767
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	2	129	131
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2	129	131
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	25,154	-	25,154
Taksitli	5,301	-	5,301
Taksitsiz	19,853	-	19,853
Personel Kredi Kartları-YP	29	-	29
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	29	-	29
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	98,640	-	98,640
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	1,448,567	12,456,842	13,905,409

(*) Tabloya 161,123 Bin TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu ayrıştırmadığından dahil edilememiştir.

(**) Tablodaki 767 Bin TL tutarındaki Yurtdışı Personele Kullanılan Tüketici Kredileri ile 62,094 Bin TL tutarındaki Tüketici Kredileri 5-b tablosunda Yurtdışı Krediler altında gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin 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 (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	91,349	1,193,818	1,285,167
İşyeri Kredisi	156	44,409	44,565
Taşıt Kredisi	2,843	87,908	90,751
İhtiyaç Kredisi	78,083	1,009,368	1,087,451
Diğer	10,267	52,133	62,400
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	638	200	838
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	638	200	838
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	3,856	-	3,856
Taksitli	8	-	8
Taksitsiz	3,848	-	3,848
Kurumsal Kredi Kartları-YP	22	-	22
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	22	-	22
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	5,643	-	5,643
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	101,508	1,194,018	1,295,526

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

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	30,739,001	29,825,784
Yurtdışı Krediler	89,350	131,625
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	814,463	764,741
Toplam	31,642,814	30,722,150

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin 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 (devam ediyor)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	43,290	60,226
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	43,290	60,226

(*) Tabloya tahakkuk ve reeskont tutarları ilave edilememiştir.

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	115,623	85,317
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	182,681	159,679
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	275,260	245,240
Toplam	573,564	490,236

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 İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	1,843	1,000	23,863
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	1,843	1,000	23,863
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem	2,040	1,016	25,517
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	2,040	1,016	25,517
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin 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 (devam ediyor)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net): (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	89,744	175,801	338,735
Dönem İçinde İntikal (+)	149,943	27,938	20,709
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	70,105	41,108
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	70,105	41,108	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	48,042	30,009	19,335
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	121,540	202,727	381,217
Özel Karşılık (-)	115,623	182,681	275,260
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	5,917	20,046	105,957

(*) Riski Banka'ya ait olmayan fon kaynaklı kredilerin tutarını içermektedir.

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	3,487	5,650
Özel Karşılık (-)	-	3,487	5,650
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	3,313	5,220
Özel Karşılık (-)	-	3,313	5,220
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin 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 (devam ediyor)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net): (devam ediyor)

4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	5,917	20,046	105,957
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	121,540	164,428	381,217
Özel Karşılık Tutarı (-)	115,623	144,382	275,260
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	5,917	20,046	105,957
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	38,299	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	38,299	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	4,427	16,122	93,495
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	89,744	137,820	338,735
Özel Karşılık Tutarı (-)	85,317	121,698	245,240
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	4,427	16,122	93,495
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	37,981	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	37,981	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

j) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin 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 (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 İşlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	6,882,191	-	6,283,263	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	6,882,191	-	6,283,263	-

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	4,456,990	668,567	4,976,632	654,405
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4,456,990	668,567	4,976,632	654,405

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	49,432,753	48,476,605
Hazine Bonosu	-	306,714
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	49,432,753	48,783,319

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	49,436,816	48,787,200
Borsada İşlem Görenler	38,836,655	36,972,047
Borsada İşlem Görmeyenler	10,600,161	11,815,153
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	49,436,816	48,787,200

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin 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 (devam ediyor)

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

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	48,787,200	13,855,427
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	281,182	853,280
Yıl İçindeki Alımlar	2,418,497	39,720,817
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(2,050,063)	(5,642,324)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	49,436,816	48,787,200

Banka, daha önce finansal tablolarında satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde takip ettiği 23,630,114,815 TL, 717,616,000 EURO ve 1,483,317,000 USD nominal tutarlı menkul kıymeti, rayiç değer toplamı sırasıyla 22,971,668,657 TL, 702,950,036 EURO ve 1,562,741,917 USD olan defter değerleri ile, daha önce gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde takip ettiği 37,951,000 EURO ve 45,501,000 USD nominal değerli menkul kıymeti rayiç değerleri toplamı sırasıyla 37,178,248 EURO ve 62,311,347 USD olan defter değerleri ile elde tutma niyetindeki değişiklikten dolayı, TMS'ye uygun olarak, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar portföyüne yeniden sınıflamıştır.

Söz konusu işlemler vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri tablosunda "yıl içindeki alımlar" satırına eklenmiştir. Yeniden sınıflandırılan satılmaya hazır menkul kıymetlere ilişkin 68,984,332 TL, (23,067,331) EUR ve (15,207,271) USD tutarındaki ertelenmiş vergi öncesi değerlendirme farkları, özkaynaklar altında izlenmekte olup, ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihlerine kadar doğrusal reeskont yöntemiyle sonuç hesaplarına aktarılmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile özkaynaklarda kalan pozitif değerlendirme farkı 62,183,454 TL, negatif değerlendirme farkı 15,009,795 USD ve 21,149,308 EUR tutarındadır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak portföyüne sınıflanan menkul kıymetlerin bilanço tarihi itibarıyla rayiç değerleri toplamı 36,504,469 EUR ve 55,411,150 USD tutarındadır.

Alım satım amaçlı menkul değerler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne sınıflama yapılmış olması durumunda 12,321,031 TL tutarında değer düşüş karşılığı kaydedilecekti. Alım satım amaçlı portföyden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne yapılan sınıflamanın gelir etkisi 31 Mart 2009 itibarıyla 14,700,287 TL tutarındadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin 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 (devam ediyor)

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. 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, Axa Sigorta A.Ş. dışındaki iştiraklerini konsolide etmemektedir.

1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	9.09	15.43
2	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	12.50	17.98
3	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	11.11	9.09
4	Gelişen İşletmeler Piyasaları A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	10.00	5.00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	835,886	258,431	216,927	8,390	11,983	1,203	13,313	-
2	13,753	12,455	5,686	299	0	(833)	1,248	-
3	26,820	15,756	1,878	1,085	4	2,186	1,165	-
4	7,599	7,543	2	285	0	217	879	-

- İştiraklerin borsada işlem görmemesi nedeniyle rayiç değer tespiti yapılamamıştır.
- İştiraklere ait cari dönem bilgileri 31 Mart 2009 tarihli denetimden geçmemiş mali tablolardan alınmıştır. Önceki döneme ait kar/zarar rakamları Gelişen İşletmeler Piyasaları A.Ş. hariç 31 Mart 2008 tarihli denetimden geçmemiş mali tablolarından alınmıştır. Gelişen İşletmeler Piyasaları A.Ş.'nin önceki döneme ait kar/zarar rakamı 31 Aralık 2007 tarihli denetimden geçmemiş mali tablolarından alınmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin 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 (devam ediyor)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net) (devam ediyor):

b) 1) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklama:

Banka iştiraklerinden Axa Sigorta A.Ş., 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. fıkrasında belirtilen oranı geçtiği için konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1	Axa Sigorta A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	12.50	80.35

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	1,512,356	464,323	53,196	-	-	112,643	50,271	-

- Axa Sigorta A.Ş.’ye ait cari dönem bilgileri 31 Aralık 2008 tarihli denetimden geçmiş mali tablolardan alınmıştır. Axa Oyak Sigorta A.Ş. Ağustos 2008 tarihi itibarıyla “Axa Sigorta A.Ş.” ünvanını almış olduğundan önceki döneme ait kar/zarar rakamları Axa Oyak Sigorta A.Ş.’nin ait 31 Aralık 2007 tarihli denetimden geçmiş mali tablolardan alınan bilgileri içermektedir.

2) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Dönem Başı Değeri	74,147
Dönem İçi Hareketler	-
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-
Satışlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	-
Değer Azalma Karşılıkları	-
Dönem Sonu Değeri	74,147
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı	-

3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem
Bankalar	-
Sigorta Şirketleri	74,147
Faktoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali İştirakler	-

4) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin 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 (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)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100.00	50.01
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	Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	66.67	52.50
5	Fintek Finansal Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	Ankara/TÜRKİYE	62.50	64.60
6	Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt/ALMANYA	100.00	100.00
7	Turkish Ziraat Bank Bosnia dd	Saraybosna/BOSNA HERSEK	100.00	100.00
8	Ziraat Bank (Moscow) CJSC	Moskova/RUSYA	100.00	99.87
9	Kazakhstan Ziraat Int. Bank	Alma-Atı/KAZAKİSTAN	100.00	93.88
10	Ziraat Banka AD Skopje	Üsküp-MAKEDONYA	100.00	100.00

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin 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 (devam ediyor)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net): (devam ediyor)

a) 1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devam ediyor):

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	285,712	86,353	160,143	125	-	3,998	3,584	-
2	59,711	50,221	25,165	1,297	411,805	2,629	1,360	-
3	7,052	6,813	105	199	-	506	478	-
4	13,864	8,936	1,861	128	6	1,493	1,486	-
5	8,860	3,695	148	107	18	126	80	-
6	971,453	344,132	576,054	10,432	2,707	1,602	1,683	298,834
7	173,482	76,073	73,756	3,039	219	521	741	44,660
8	33,878	24,417	15,060	876	29	279	154	26,217
9	80,670	27,618	54,203	1,365	1	(4,283)	(87)	51,009
10	72,370	37,110	32,485	795	313	509	408	32,357

- Gerçeğe uygun değerleri belirtilen ortaklıklar dışındakiler için, borsada işlem görmemeleri nedeniyle rayiç değer tespiti yapılamamıştır.
- Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.'ye ait menkul değer gelirleri, net satışları göstermektedir.
- Yukarıdaki tabloda bulunan bağlı ortaklıklara ait bilgiler, bağlı ortaklıkların 31 Mart 2009 tarihli denetimden geçmemiş mali tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamları 31 Mart 2008 tarihli denetimden geçmemiş mali tablolarından alınan bilgileri içermektedir.

Yurtdışında faaliyet gösteren ve yabancı para cinsinden takip edilen bağlı ortaklıklara ilişkin yatırımlar gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için bağımsız değerlendirme firmasının hazırladığı değerlendirme raporu ile rayiç değerler tespit edilmiş, değerlendirme farkları ortaklık değerlerine eklenerek karşılığında özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

b) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin 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 (devam ediyor)

9. a) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler:

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ¹	Ana Ortaklık Banka'nın Payı ²	Grubun Payı	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	3,353	3,353	17,918	2,459	2,932	1,066	981
Uzbekistan- Turkish Bank	6,596	6,596	62,407	4,024	166	2,267	1,614
Azer Türk Bank ASC	12,273	13,341	51,466	40,999	505	6,658	5,312
Toplam	22,222	23,290	131,791	47,482	3,603	9,991	7,907

¹ Yukarıdaki tabloda bulunan birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait bilgiler 31 Mart 2009 tarihli denetimden geçmemiş mali tablolarından alınmıştır.

² Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıklarının özkaynaklarından sermaye oranına göre aldığı payı ifade etmektedir.

b) Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklığın konsolide edilmeme nedenleri ile Banka'nın 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 Banka'nın 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 Banka'nın 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.

Yurtdışında faaliyet gösteren ve yabancı para cinsinden takip edilen birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımlar gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için bağımsız değerlendirme firmasının hazırladığı değerlendirme raporu ile rayiç değerler tespit edilmiş, değerlendirme farkları ortaklık değerlerine eklenerek karşılığında özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın finansal kiralamadan doğan alacağı bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin 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 (devam ediyor)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulu bulunmamaktadır.

15. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklama:

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Satış amaçlı elde tutulan varlıklar ise ticari ve zirai alacaklar dolayısıyla edinilen gayrimenkullerden oluşmaktadır. Satışa konu edilen söz konusu gayrimenkuller Banka'nın internet sitesinde ilan edilmektedir.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmıyor 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 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin 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

1. a) Mevduatın 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	Toplam
Tasarruf Mevduatı	3,573,573	-	8,980,033	32,355,818	1,736,544	302,837	377,194	-	47,325,999
Döviz Tevdiat Hesabı	2,958,512	-	4,083,986	5,281,010	1,181,569	130,481	3,347,075	-	16,982,633
Yurtiçinde Yer. K.	2,889,084	-	3,957,569	4,920,875	1,070,316	111,364	3,016,554	-	15,965,762
Yurtdışında Yer. K.	69,428	-	126,417	360,135	111,253	19,117	330,521	-	1,016,871
Resmî Kur. Mevduatı	4,313,134	-	1,228,520	4,547,762	58,791	74,774	3,206	-	10,226,187
Tic. Kur. Mevduatı	1,070,092	-	1,716,398	3,236,085	220,430	231,840	37,145	-	6,511,990
Diğ. Kur. Mevduatı	828,417	-	1,074,720	3,745,902	432,245	56,332	37,152	-	6,174,768
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	147,804	-	139,247	7,000	3,321	-	-	-	297,372
TCMB	1,040	-	500	-	-	-	-	-	1,540
Yurtiçi Bankalar	5,970	-	126,237	3,000	-	-	-	-	135,207
Yurtdışı Bankalar	31,261	-	12,510	4,000	3,321	-	-	-	51,092
Katılım Bankaları	109,533	-	-	-	-	-	-	-	109,533
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	12,891,532	-	17,222,904	49,173,577	3,632,900	796,264	3,801,772	-	87,518,949

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	3,215,029	-	8,267,835	31,523,608	1,873,720	343,120	364,442	-	45,587,754
Döviz Tevdiat Hesabı	2,699,603	-	4,021,050	4,218,005	999,020	116,236	3,259,895	-	15,313,809
Yurtiçinde Yer. K.	2,638,214	-	3,918,089	3,957,101	841,323	98,526	2,933,419	-	14,386,672
Yurtdışında Yer. K.	61,389	-	102,961	260,904	157,697	17,710	326,476	-	927,137
Resmî Kur. Mevduatı	3,904,499	-	1,350,430	3,063,140	171,863	76,335	2,931	-	8,569,198
Tic. Kur. Mevduatı	1,232,327	-	2,243,085	3,273,946	278,803	208,724	26,779	-	7,263,664
Diğ. Kur. Mevduatı	885,547	-	675,480	3,947,744	254,445	95,915	35,150	-	5,894,281
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	60,675	-	1,186,694	1,070	6,290	-	-	-	1,254,729
TCMB	1,800	-	7,546	-	-	-	-	-	9,346
Yurtiçi Bankalar	9,760	-	1,162,747	-	-	-	-	-	1,172,507
Yurtdışı Bankalar	33,661	-	16,401	1,070	6,290	-	-	-	57,422
Katılım Bankaları	15,454	-	-	-	-	-	-	-	15,454
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	11,997,680	-	17,744,574	46,027,513	3,584,141	840,330	3,689,197	-	83,883,435

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin 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 (devam ediyor)

b) Tasarruf mevduatına ilişkin olarak :

1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	26,927,660	25,931,528	20,244,927	19,514,005
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	6,578,912	6,428,120	6,055,315	5,312,328
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar(*)	218,296	181,497	21,391	29,523
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(*) Bulgaristan ve Yunanistan'da hem tüzel hem de gerçek kişi tasarruf mevduatlarının sigorta kapsamında olması ve sigorta limiti içerisindeki tutarın sistem tarafından hesaplanması dolayısı ile, Sofya, Atina ve Gümülcine şubelerinin sırasıyla 6,513 Bin TL, 421 Bin TL ve 1,892 Bin TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırılmadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2008: Sofya Şubesi için 15,094 Bin TL, Atina ve Gümülcine şubeleri için 1,267 Bin TL).

Bakanlar Kurulu'nun 29.12.2003 tarih ve 2003/6668 sayılı kararı çerçevesinde T. İmar Bankası T.A.Ş. nezdinde bulunan tasarruf mevduatının Banka tarafından ödenmesi nedeniyle Banka nezdinde açılan vadesiz hesaplar reeskont hariç toplamı olan 4,488 Bin TL 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 Kasım 2006 tarih ve 26339 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelik uyarınca, bir bankada bir gerçek kişiye ait tasarruf mevduatının anapara ile bunların faiz reeskontları toplamının 50 Bin TL'ye kadar olan kısmının sigorta kapsamında olması nedeniyle yukarıda belirtilen rakamlara, reeskont tutarı olan 465,860 Bin TL dahil edilmiştir.

2) Merkezi yurtdışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu duruma ilişkin açıklama:

Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin 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 (devam ediyor)

1. b) Tasarruf mevduatına ilişkin olarak: (devam ediyor)

3) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

a) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	3,788	4,689
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	818	744
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

a) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	2,141	63	1,026	104
Swap İşlemleri	-	1,616	-	2,889
Futures İşlemleri	1	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,142	1,679	1,026	2,993

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	22,458	7,738	23,764	3,937
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	630	-	656
Toplam	22,458	8,368	23,764	4,593

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	22,410	7,693	23,729	3,475
Orta ve Uzun Vadeli	48	675	35	1,118
Toplam	22,458	8,368	23,764	4,593

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin 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 (devam ediyor)

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

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

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

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

Finansal kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	2	-	2	-
1-4 Yıl Arası	997	995	1,950	1,945
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	999	995	1,952	1,945

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

a) Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin 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 (devam ediyor)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	251,567	247,013
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	204,708	206,609
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	9,057	4,120
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	14,439	12,450
Diğer	23,363	23,834

b) Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara karşılığı bulunmamaktadır.

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

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 4,528 Bin TL'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	606,639	607,509

Muhtelif riskler için ayrılan serbest karşılıklar hesabının cari dönemde 599,971 Bin TL (31 Aralık 2008 : 600,840 Bin TL) tutarındaki kısmını, Banka'nın Aktif Pasif Komitesinde aldığı karar gereğince, Fon Kaynaklı krediler ve Bankacılık Kanunu'nda muaf tutulan kurumlara verilen krediler hariç toplam nakdi 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 aşım sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

Banka cari dönemde Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 4,528 Bin TL, memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 6,600 Bin TL, Aktif Pasif Komitesi Kararı gereğince 599,971 Bin TL, Banka'nın aidat yükümlülükleri için 87,452 Bin TL, eski yıllara ait mutabakat sağlanamayan şubeler cari hesap kayıtları için 14,961 Bin TL, Banka aleyhine açılan ve kesinleşmemekle birlikte kaybedilmesi muhtemel davalar için 9,250 bin TL ve diğer 4,613 Bin TL olmak üzere toplam 727,375 Bin TL bilançoda diğer karşılıklar kaleminde göstermiştir.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin 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 (devam ediyor)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler: (devam ediyor)

3) Banka çalışanlarının emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun (SSK) geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. SSK Kanunu kapsamında kurulmuş olan Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 23. maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SSK'ya devredilmesine hükmedilmiş, 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Ancak Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih, 26479 sayılı resmi Gazete'de yayımlanan E.2005/139, K.2007/13 ve K.2007/33 sayılı kararıyla Emekli Sandıklarının SSK'ya devrine imkan sağlayan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 23'üncü maddesinin geçici 1'inci maddesinin 1'inci fıkrası iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Devir işlemleri ile ilgili hükümlerin uygulanmasına ilişkin usul ve esasların belirlenmesi amacıyla hazırlanan 15 Aralık 2006 tarihli 26377 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2006/11345 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'nda belirlenen esaslar çerçevesinde ve belirtilen oran olan %10.24 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

08 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Söz konusu kanunda, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değer aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9.80 olarak esas alınacağı, ayrıca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir.

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

08 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5754 sayılı Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9.80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla da söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin 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 (devam ediyor)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

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 itibarıyla	407,100	392,000
Dönem içinde ödenen	(5,775)	(4,957)
Dönem gideri (**)	5,125	8,007
Toplam	406,450	395,050

(*) 31 Mart 2008 tarihli verileri göstermektedir.

(**) Dönem gideri, 8,225 Bin TL (Önceki dönem : 8,407 Bin TL) tutarındaki kıdem tazminatı karşılık gideri ile 3,100 Bin TL (Önceki dönem: 400 Bin TL) tutarındaki iptal edilen karşılıkların net tutarını göstermektedir.

Banka, 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla 111,550 Bin TL tutarında (31 Aralık 2008: 99,350 Bin TL) toplam izin yükümlülüğüne ilişkin karşılığı 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 Mart 2009 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 282,553 Bin TL'dir. (31 Aralık 2008: 193,976 Bin TL'dir.)

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin 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 (devam ediyor)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	282,553	193,976
Menkul Sermaye İradı Vergisi	117,066	173,538
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	341	302
BSMV	25,035	25,538
Kambiyo Muameleleri Vergisi	4	3
Ödenecek Katma Değer Vergisi	443	781
Diğer	21,117	17,696
Toplam	446,559	411,834

3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	19	18
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	29	27
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel	47	44
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren	80	74
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel	4	4
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren	7	7
İşsizlik Sigortası-Personel	121	106
İşsizlik Sigortası - İşveren	241	211
Diğer	6	29
Toplam	554	520

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Banka'nın ertelenmiş vergi borcu 2,799 Bin TL olarak gerçekleşmiş ancak ertelenmiş vergi aktifi ile netleştirmek suretiyle finansal tablolarda 237,265 Bin TL ertelenmiş vergi varlığı gösterilmiştir.

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlerine ait, duran varlıklara ilişkin borçları bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin 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 (devam ediyor)

10. Banka'nın 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.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye bulunmamaktadır.

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:

Sermaye taahhüdü olmamıştır.

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

Banka faaliyetlerini geçmiş dönemlerde olduğu gibi bu dönemde de aynı eğilimde sürdürmeye devam etmiştir. Banka bilançosu faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir. Bu durum Banka'nın piyasadaki dalgalanmalardan daha az etkilenmesini sağlayıp gelirlerinin düzenli olarak sürdürülebilir bir şekilde gelişmesine katkıda bulunmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin 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 (devam ediyor)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devam ediyor)

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	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	44,419	-	44,419
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	166,125	(55,567)	113,344	(81,957)
Değerleme Farkı	197,158	(55,567)	123,966	(81,957)
Ertelenmiş Vergi Etkisi	(31,033)	-	(10,622)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	166,125	(11,148)	113,344	(37,538)

12. Azınlık paylarına 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” kapsamında iştiraklerinden yalnızca Axa Sigorta A.Ş. için Banka konsolide finansal tablo düzenleyecek olup solo finansal tablolarda söz konusu ortaklığa ilişkin herhangi bir azınlık payı bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	2,432,991	2,311,720
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	367,150	169,961
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	1,513,209	1,427,784
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	145,740	111,031
Diğer Cayılamaz Taahhütler	270,476	207,084
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	250	250
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	2,026	2,487
Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	19,398	-
Toplam	4,751,240	4,230,317

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	4,242,177	3,567,826
Banka Kredileri	17,770	16,305
Akreditifler	469,152	707,899
Toplam	4,729,099	4,292,030

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	91,516	65,429
Kesin Teminat Mektupları	2,057,372	1,738,076
Avans Teminat Mektupları	1,346,931	1,018,884
Gümrük Teminat Mektubu	68,576	58,946
Diğer Teminat Mektupları	677,782	686,491
Toplam	4,242,177	3,567,826

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama: (devam ediyor)

c) 1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	648,988	660,601
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	93,799	87,114
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	555,189	573,487
Diğer Gayrinakdi Krediler	4,080,111	3,631,429
Toplam	4,729,099	4,292,030

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)	1,324,953	17,893	994,294	8,379
Kısa Vadeli Kredilerden	552,305	15,829	417,571	5,945
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	749,656	2,064	559,127	2,434
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	22,992	-	17,596	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	95,623	-	94,083	8
Yurtiçi Bankalardan	92	7	11,179	1,565
Yurtdışı Bankalardan	157	7,643	3,378	20,713
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	95,872	7,650	108,640	22,286

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	786	892

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara (*)	926	102	260	54
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	926	95	260	35
Yurtdışı Bankalara	-	7	-	19
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	926	102	260	54

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1,708	232

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın ihraç ettiği menkul kıymet bulunmamaktadır.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	90,302	12,255
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	7,141	3,046
Türev Finansal İşlemlerden Kar	3,273	1,316
Kambiyo İşlemlerinden Kar	79,888	7,893
Zarar (-)	88,388	78,921
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	222
Türev Finansal İşlemlerden	4,166	8,033
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	84,222	70,666

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutu:

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen bir husus bulunmamakla birlikte, diğer faaliyet gelirlerinin önemli bir kısmı (113,571 Bin TL) önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek gelirlere alınan tutarlardan oluşmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (**)	139,337	73,888
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	105,458	52,034
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	25,803	21,074
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	8,076	780
Genel Karşılık Giderleri (*)	21,293	36,994
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri (*)	33,299	38,818
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	2,444	11,061
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	44	3,553
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,400	7,508
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	3,520	5,823
İştirakler	3,520	2,029
Bağlı Ortaklıklar	-	3,794
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer (***)	52,142	1
Toplam	252,035	166,585

(*) İlgili tutarlar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 50,907 Bin TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır (31 Mart 2008: 3,649 Bin TL).

(**) İlgili tutar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 56,009 Bin TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır (31 Mart 2008: 28,513 Bin TL).

(***) İlgili tutarın 14,813 Bin TL'si Banka'nın geçmiş yıllara ait şubeler cari açık kayıtları için ayırdığı serbest karşılık giderinden, 37,300 Bin TL'si ise dava konusu olan aidat yükümlülükleri için ayırdığı serbest karşılık giderinden oluşmaktadır.

7. a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri(*)	252,066	207,475
Kıdem Tazminatı Karşılığı(*)	8,225	8,407
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	1,433	460
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	9,948	10,263
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefîye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	150	-
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	81,810	68,551
Faaliyet Kiralama Giderleri	7,927	6,447
Bakım ve Onarım Giderleri	10,437	11,914
Reklam ve İlan Giderleri	2,750	4,627
Diğer Giderler	60,696	45,563
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	100	3,181
Diğer	99,583	95,469
Toplam	453,315	393,806

(*) Cari yılda personel gideri hesabından ödenen emekli ikramiyesi ile ihbar ve kıdem tazminatı tutarı olan 5,775 Bin TL kıdem tazminatı karşılığı satırında gösterilmiştir (Önceki dönem: 4,957 Bin TL).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarara İlişkin Açıklama:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

9. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin açıklama:

Banka'nın 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla toplam (195,350) Bin TL (31 Mart 2008: (119,828) Bin TL) tutarındaki vergi karşılık giderinin (282,553) Bin TL (31 Mart 2008: (76,806) Bin TL) tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 87,203 Bin TL (31 Mart 2008: (43,022) Bin TL) tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

10. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararına İlişkin Açıklama:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:

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

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır. (31 Mart 2008: Bulunmamaktadır).

c) Azınlık paylarına ait kar/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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	793,049	293,439	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	778,017	354,111	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	786		-	-	-	-

(*) Tabloda dönem sonu nakdi kredilere ait reeskont tutarı mevcut bilgi işletim sistemi üzerinden ayrıştırılamamış olması nedeniyle dahil edilememiştir.

(**) Nakdi kredi rakamına iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait sermaye tutarları dahildir.

(***) Nakdi kredi rakamına risk grubuna dahil yurtdışı bankalara yapılan 73,987 Bin TL tutarındaki plasmanlar dahil edilmiştir.

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	445,341	270,078	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	793,049	293,439	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	892		-	-	-	-

(*) Tabloda dönem sonu nakdi kredilere ait reeskont tutarı mevcut bilgi işletim sistemi üzerinden ayrıştırılamamış olması nedeniyle dahil edilememiştir.

(**) Alınan faiz ve komisyon gelirleri tutarı 31 Mart 2008 tarihindeki tutarı göstermektedir.

c) 1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	103,835	53,601	-	-	-	-
Dönem Sonu	85,915	103,835	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	1,708	232	-	-	-	-

(*) Reeskont tutarları ayrıştırılmadığından bu tutarlar yukarıdaki tabloya dahil edilememiştir.

(**) Mevduat faiz giderinin önceki dönem bakiyesi 31 Mart 2008 tarihindeki tutarı göstermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

2) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	28,894	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	49,817	28,894	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	(234)	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

3) Banka Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler:

Yönetim Kurulu üyelerine Genel Müdür Yardımcılarına ve Daire Başkanlarına ödenen ücret ve temettü tutarlarına aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maaş	1,914	1,345
Temettü ve Ek Ödemeler	83	-
Toplam	1,997	1,345

ALTINCI BÖLÜM: SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

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 sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 13 Mayıs 2009 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.