

| T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU) | | | | | | | | |
|---|---|--------|----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------------------|-------------------|--------------------|
| AKTİF KALEMLER | | Dipnot | BİN TÜRK LİRASI | | | | | |
| | | | CARİ DÖNEM (30 / 09 / 2011) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31 / 12 / 2010) | | |
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | (1) | 14.601.130 | 4.027.727 | 18.628.857 | 7.655.101 | 2.667.484 | 10.322.585 |
| II. | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net) | (2) | 143.354 | 22.801 | 166.155 | 218.322 | 28.699 | 247.021 |
| 2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 143.354 | 22.801 | 166.155 | 218.322 | 28.699 | 247.021 |
| 2.1.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 72.184 | 21.022 | 93.206 | 190.632 | 26.229 | 216.861 |
| 2.1.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 40 | - | 40 | 2 | - | 2 |
| 2.1.3 | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | 71.130 | 1.779 | 72.909 | 27.688 | 2.470 | 30.158 |
| 2.1.4 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.3 | Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.4 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| III. | BANKALAR | (3) | 408.246 | 1.024.543 | 1.432.789 | 45.015 | 4.437.375 | 4.482.390 |
| IV. | PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR | (4) | 8.734 | 6.111 | 14.845 | 4.262 | 18.792 | 23.054 |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | 8.318 | 6.111 | 14.429 | - | 18.792 | 18.792 |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | 416 | - | 416 | 4.262 | - | 4.262 |
| V. | SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | (5) | 34.480.903 | 4.418.846 | 38.899.749 | 35.951.236 | 3.913.703 | 39.864.939 |
| 5.1 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 126.256 | 82.124 | 208.380 | 118.521 | 46.467 | 164.988 |
| 5.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 33.949.320 | 4.264.268 | 38.213.588 | 35.626.091 | 3.827.181 | 39.453.272 |
| 5.3 | Diğer Menkul Değerler | | 405.327 | 72.454 | 477.781 | 206.624 | 40.055 | 246.679 |
| VI. | KREDİLER VE ALACAKLAR | (6) | 62.917.279 | 8.900.144 | 71.817.423 | 51.982.988 | 6.549.737 | 58.532.725 |
| 6.1 | Krediler ve Alacaklar | | 62.639.036 | 8.892.953 | 71.531.989 | 51.700.885 | 6.545.524 | 58.246.409 |
| 6.1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler | | - | 16.764 | 16.764 | - | 9.275 | 9.275 |
| 6.1.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 | Diğer | | 62.639.036 | 8.876.189 | 71.515.225 | 51.700.885 | 6.536.249 | 58.237.134 |
| 6.2 | Takipteki Krediler | | 867.760 | 36.316 | 904.076 | 844.746 | 28.883 | 873.629 |
| 6.3 | Özel Karşılıklar (-) | | 589.517 | 29.125 | 618.642 | 562.643 | 24.670 | 587.313 |
| VII. | FAKTÖRİNG ALACAKLARI | (7) | 57.903 | 653 | 58.556 | 52.252 | 535 | 52.787 |
| 9.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | 52.373 | - | 52.373 | 47.198 | - | 47.198 |
| 9.2 | Konsolide Edilmeyenler | | 5.530 | 653 | 6.183 | 5.054 | 535 | 5.589 |
| 9.2.1 | Mali İştirakler | | - | 653 | 653 | - | 535 | 535 |
| 9.2.2 | Mali Olmayan İştirakler | | 5.530 | - | 5.530 | 5.054 | - | 5.054 |
| X. | BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net) | (8) | 6.520 | - | 6.520 | 6.520 | - | 6.520 |
| 10.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | 6.520 | - | 6.520 | 6.520 | - | 6.520 |
| XI. | BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net) | (9) | - | 41.872 | 41.872 | - | 25.999 | 25.999 |
| 11.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | 41.872 | 41.872 | - | 25.999 | 25.999 |
| 11.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.1 | Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.2 | Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR | (10) | 128.531 | 404.312 | 532.843 | 81.221 | 262.195 | 343.416 |
| 12.1 | Finansal Kiralama Alacakları | | 165.678 | 462.921 | 628.599 | 107.113 | 304.549 | 411.662 |
| 12.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 12.4 | Kazanılmamış Gelirler (-) | | 37.147 | 58.609 | 95.756 | 25.892 | 42.354 | 68.246 |
| XIII. | RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR | (11) | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | (12) | 904.305 | 33.423 | 937.728 | 822.799 | 25.439 | 848.238 |
| XV. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | (13) | 53.120 | 12.137 | 65.257 | 34.528 | 2.797 | 37.325 |
| 15.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 | Diğer | | 53.120 | 12.137 | 65.257 | 34.528 | 2.797 | 37.325 |
| XVI. | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | (14) | 275.516 | 2.160 | 277.676 | 319.061 | 3.228 | 322.289 |
| 17.1 | Cari Vergi Varlığı | | 704 | 2.160 | 2.864 | 1.504 | 3.228 | 4.732 |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Varlığı | | 274.812 | - | 274.812 | 317.557 | - | 317.557 |
| XVIII. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | (15) | 52.056 | - | 52.056 | 15.183 | - | 15.183 |
| 18.1 | Satış Amaçlı | | 52.056 | - | 52.056 | 15.183 | - | 15.183 |
| 18.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIX. | DİĞER AKTİFLER | (16) | 794.405 | 63.629 | 858.034 | 536.252 | 64.200 | 600.452 |
| AKTİF TOPLAMI | | | 142.284.202 | 23.928.092 | 166.212.294 | 130.056.353 | 22.124.723 | 152.181.076 |

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

| T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU) | | | | | | | |
|---|--------|----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------------------|-------------------|--------------------|
| PASİF KALEMLER | Dipnot | BİN TÜRK LİRASI | | | | | |
| | | CARİ DÖNEM (30 / 09 / 2011) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31 / 12 / 2010) | | |
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. MEVDUAT | (1) | 96.207.002 | 24.592.543 | 120.799.545 | 102.828.014 | 23.304.815 | 126.132.829 |
| 1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | 564.439 | 31.112 | 595.551 | 852.400 | 26.979 | 879.379 |
| 1.2 Diğer | | 95.642.563 | 24.561.431 | 120.203.994 | 101.975.614 | 23.277.836 | 125.253.450 |
| II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (2) | 26.912 | 13.332 | 40.244 | 5.514 | 85 | 5.599 |
| III. ALINAN KREDİLER | (3) | 104.517 | 442.175 | 546.692 | 28.679 | 133.698 | 162.377 |
| IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR | | 21.610.182 | 1.216.525 | 22.826.707 | 5.003.477 | 20.611 | 5.024.088 |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | 21.610.182 | 1.216.525 | 22.826.707 | 5.003.477 | 20.611 | 5.024.088 |
| V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| VI. FONLAR | | 3.711.664 | - | 3.711.664 | 3.525.458 | - | 3.525.458 |
| 6.1 Müstakriz Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 Diğer | | 3.711.664 | - | 3.711.664 | 3.525.458 | - | 3.525.458 |
| VII. MUHTELİF BORÇLAR | | 665.802 | 196.961 | 862.763 | 569.257 | 143.280 | 712.537 |
| VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | (4) | 932.764 | 302.644 | 1.235.408 | 627.769 | 308.832 | 936.601 |
| IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI | | - | - | - | - | - | - |
| X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR | (5) | - | - | - | - | 1 | 1 |
| 10.1 Finansal Kiralama Borçları | | - | - | - | - | 1 | 1 |
| 10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-) | | - | - | - | - | - | - |
| XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (6) | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. KARŞILIKLAR | (7) | 2.412.648 | 25.591 | 2.438.239 | 1.655.731 | 19.531 | 1.675.262 |
| 12.1 Genel Karşılıklar | | 862.801 | 16.508 | 879.309 | 258.248 | 12.314 | 270.562 |
| 12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 Çalışan Hakları Karşılığı | | 636.598 | 1.299 | 637.897 | 602.937 | 479 | 603.416 |
| 12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | 809.004 | - | 809.004 | 425.156 | - | 425.156 |
| 12.5 Diğer Karşılıklar | | 104.245 | 7.784 | 112.029 | 369.390 | 6.738 | 376.128 |
| XIII. VERGİ BORCU | (8) | 259.815 | 1.709 | 261.524 | 415.843 | 1.548 | 417.391 |
| 13.1 Cari Vergi Borcu | | 259.815 | 1.377 | 261.192 | 415.843 | 1.271 | 417.114 |
| 13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu | | - | 332 | 332 | - | 277 | 277 |
| XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER | | - | - | - | - | - | - |
| XVI. ÖZKAYNAKLAR | (9) | 13.533.236 | (43.728) | 13.489.508 | 13.481.869 | 107.064 | 13.588.933 |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye | | 2.500.000 | - | 2.500.000 | 2.500.000 | - | 2.500.000 |
| 16.2 Sermaye Yedekleri | | 746.862 | (43.728) | 703.134 | 1.231.472 | 107.064 | 1.338.536 |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları | | 186.019 | (43.728) | 142.291 | 670.695 | 107.064 | 777.759 |
| 16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri | | 17.361 | - | 17.361 | 17.295 | - | 17.295 |
| 16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri | | 543.482 | - | 543.482 | 543.482 | - | 543.482 |
| 16.3 Kâr Yedekleri | | 8.341.487 | - | 8.341.487 | 5.688.477 | - | 5.688.477 |
| 16.3.1 Yasal Yedekler | | 2.401.936 | - | 2.401.936 | 2.104.475 | - | 2.104.475 |
| 16.3.2 Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 Olağanüstü Yedekler | | 5.305.510 | - | 5.305.510 | 3.000.593 | - | 3.000.593 |
| 16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri | | 634.041 | - | 634.041 | 583.409 | - | 583.409 |
| 16.4 Kâr veya Zarar | | 1.856.605 | - | 1.856.605 | 3.983.615 | - | 3.983.615 |
| 16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı | | 271.054 | - | 271.054 | 232.862 | - | 232.862 |
| 16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı | | 1.585.551 | - | 1.585.551 | 3.750.753 | - | 3.750.753 |
| 16.5 Azınlık Payları | | 88.282 | - | 88.282 | 78.305 | - | 78.305 |
| PASİF TOPLAMI | | 139.464.542 | 26.747.752 | 166.212.294 | 128.141.611 | 24.039.465 | 152.181.076 |

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

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

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | | Dipnot | CARİ DÖNEM |
|--------------------------|--|-------------|--------------------|
| | | | (30 / 09 / 2011) |
| I. | FAİZ GELİRLERİ | (1) | 10.050.655 |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 5.381.241 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 1.341 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 35.099 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 270 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 4.593.890 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | 6.972 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | 11.055 |
| 1.5.3 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | 2.336.425 |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | 2.239.438 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | 28.347 |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 10.467 |
| II. | FAİZ GİDERLERİ | (2) | 6.225.006 |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | 5.583.073 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 7.630 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 614.640 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | 19.663 |
| III. | NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II) | | 3.825.649 |
| IV. | NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | | 379.398 |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 634.153 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 32.727 |
| 4.1.2 | Diğer | | 601.426 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 254.755 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | 127 |
| 4.2.2 | Diğer | | 254.628 |
| V. | TEMETTÜ GELİRLERİ | (3) | 22.201 |
| VI. | TİCARİ KÂR / ZARAR (Net) | (4) | (85.572) |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 91.462 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | 304.847 |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | (481.881) |
| VII. | DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | (5) | 1.260.965 |
| VIII. | FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII) | | 5.402.641 |
| IX. | KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) | (6) | 516.589 |
| X. | DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | (7) | 2.811.068 |
| XI. | NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X) | | 2.074.984 |
| XII. | BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | |
| XIII. | ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR | | 9.103 |
| XIV. | NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI | | |
| XV. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV) | (8) | 2.084.087 |
| XVI. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (9) | (487.947) |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (258.420) |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | (229.527) |
| XVII. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI) | (10) | 1.596.140 |
| XVIII. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | - |
| 18.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | |
| 18.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | |
| 18.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | |
| XIX. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | | - |
| 19.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | |
| 19.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | |
| 19.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | |
| XX. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX) | | - |
| XXI. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | | - |
| 21.1 | Cari Vergi Karşılığı | | |
| 21.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | |
| XXII. | DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI) | | - |
| XXIII. | NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII) | (11) | 1.596.140 |
| 23.1 | Grup'un Karı/Zararı | | 1.585.551 |
| 23.2 | Azınlık Payları Karı/Zararı(-) | | 10.589 |
| | Hisse Başına Kar/Zarar | | 0,000639 |

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

**T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN
GELİR-GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**

| ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ | BİN TÜRK LİRASI |
|---|---------------------------------------|
| | CARİ DÖNEM (01/01/2011-30/09/2011) |
| I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN | 434.407 |
| II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - |
| III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - |
| IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI | (18.060) |
| V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım) | - |
| VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım) | - |
| VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ | - |
| VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI | (216) |
| IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ | (5.404) |
| X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX) | 410.727 |
| XI. DÖNEM KÂRİ/ZARARI | (1.046.195) |
| 11.1.Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | (1.048.057) |
| 11.2.Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - |
| 11.3.Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - |
| 11.4.Diğer | 1.862 |
| XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI) | (635.468) |

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER

| Dipnot | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Karı / (Zararı) | Geçmiş Dönem Karı / (Zararı) | Menkul Değer Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olm. Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F. | Aznalık Payları | Toplam Özkaynak |
|---|-----------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------|-----------------------|----------------|---------------------------|------------------------------|------------------------------|--------------------------------------|---|-------------------------|---|-----------------|-----------------|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CARİ DÖNEM (30/09/2011) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 2.500.000 | 543.482 | - | - | 2.104.475 | - | 3.000.593 | 583.409 | 3.750.753 | 232.862 | 777.759 | - | 17.295 | - | - | 78.305 | 13.588.933 |
| Dönem içindeki Değişimler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Menkul Değerler Değerleme Farkları | - | - | - | - | 19.003 | - | - | - | - | - | (617.408) | - | - | - | - | (60) | (598.465) |
| IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.2.Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HİS | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 66 | - | - | - | 66 |
| VIII. Kur Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (18.060) | - | - | - | - | - | (18.060) |
| IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. Sermaye Artırımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.1.Nakden | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.2.İç Kaynaklardan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. Hisse Senedi İhraç Primi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. Hisse Senedi İptal Karları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 41 | - | - | - | - | - | (41) | - |
| XVII. Dönem Net Karı veya Zararı | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.585.551 | - | - | - | - | - | - | 10.589 | 1.596.140 |
| XVIII. Kar Dağıtım | - | - | - | - | 278.458 | - | 2.304.917 | 50.632 | (3.750.753) | 38.151 | - | - | - | - | - | (511) | (1.079.106) |
| 18.1.Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1.078.595) | - | - | - | - | - | (511) | (1.079.106) |
| 18.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | 278.458 | - | 2.304.917 | 50.632 | (3.750.753) | 1.116.746 | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3.Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII) | 2.500.000 | 543.482 | - | - | 2.401.936 | - | 5.305.510 | 634.041 | 1.585.551 | 271.054 | 142.291 | - | 17.361 | - | - | 88.282 | 13.489.508 |

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

| | | BİN TÜRK LİRASI |
|-------------|--|-------------------------|
| | | CARİ DÖNEM |
| | | (01/01/2011-30/09/2011) |
| | | Dipnot |
| A. | BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | |
| 1.1 | Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | 2.290.033 |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | 10.898.995 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | (6.233.741) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüleri | 25.494 |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | 629.600 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | 1.537.999 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | 593.941 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | (2.630.625) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | (559.506) |
| 1.1.9 | Diğer | (1.972.124) |
| 1.2 | Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | -260.612 |
| 1.2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış | 118.175 |
| 1.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış | - |
| 1.2.3 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | (852.126) |
| 1.2.4 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | (13.200.883) |
| 1.2.5 | Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış | (202.543) |
| 1.2.6 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | 18.664.428 |
| 1.2.7 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | (6.185.470) |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | 383.427 |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | 1.014.380 |
| I. | Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | 2.029.421 |
| B. | YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | |
| II. | Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | 2.053.843 |
| 2.1 | İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | (15.357) |
| 2.2 | Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | (154.126) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | 18.065 |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | (33.626.102) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 32.526.729 |
| 2.7 | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | (4.615.190) |
| 2.8 | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | 9.181.909 |
| 2.9 | Diğer | (1.262.085) |
| C. | FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | |
| III. | Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | (1.078.595) |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | - |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | - |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | (1.078.595) |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | - |
| 3.6 | Diğer | - |
| IV. | Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | 606.991 |
| V. | Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış | 3.611.660 |
| VI. | Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 13.081.945 |
| VII. | Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 16.693.605 |