

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR İLE SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**



SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide 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.

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Bölüm II. Not 7.ç1'de belirtildiği üzere, bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan 565.500 bin TL tutarındaki kısmı cari yılda gider yazılan toplam 695.500 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıda açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tabloların, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci ve 38'inci maddeleri 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, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers

Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 28 Kasım 2012

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE 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 dokuz aylık konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- GRUP'UN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide dokuz 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, sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Muharrem KARSLI
Yönetim Kurulu Başkanı,
Denetim Komitesi Üyesi

Hüseyin AYDIN
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

Feyzi ÇUTUR
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Osman ARSLAN
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Atakan BEKTAŞ
Genel Muhasebe ve Raporlama
Bölüm Müdürü

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

Ad-Soyad/Unvan : Atakan BEKTAŞ / Finansal Tablolar Yöneticisi
Tel No : 0312 584 43 05

BİRİNCİ BÖLÜM
Grup Hakkında Genel Bilgiler

	Sayfa No
I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II. Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolar

I. Bilanço	4
II. Nazım hesaplar tablosu	6
III. Gelir tablosu	7
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V. Özkaynak değişim tablosu	9
VI. Nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	13
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	20
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XV. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	23
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24
XVIII. Sigorta teknik karşılıklarına ilişkin açıklamalar	26
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	27
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	27
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	27
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	27
XXIII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	27
XXIV. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	27
XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	27

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	29
II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	34
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar	36
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	38
V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar	42
VI. Risk yönetim hedef ve politikaları	45
VII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	47

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	51
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
V. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	83
VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	84

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I. Grup'un faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	85
---	----

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	85
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	85

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ("Ziraat Bankası", "Banka" veya "Ana Ortaklık Banka") 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 Hazine'ye ait olup, merkezi Ankara'dadır.

II. ANA ORTAKLIK 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'dir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. ANA ORTAKLIK 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	
Muharrem KARSLI	Başkan
Hüseyin AYDIN	Genel Müdür ve Üye
Yusuf DAĞCAN	Başkan Vekili ve Üye
Erdal ERDEM	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
Metin ÖZDEMİR	Üye
Mustafa ÇETİN	Üye
Salim ALKAN	Üye
Denetim Komitesi Üyeleri	
Muharrem KARSLI	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
Genel Müdür Yardımcıları	
Ali TOKER	İnsan Kaynakları
Alpaslan ÇAKAR	Operasyonel İşlemler
Bilgehan KURU	Hazine Yönetimi
Cem İNAL	Bireysel Bankacılık
Mehmet Cengiz GÖGEBAKAN	Kredi Politikaları
Musa ARDA	Kredi Tahsis ve Yönetimi
Osman ARSLAN	Finansal Yönetim
Ömer Muzaffer BAKTIR	Pazarlama
Grup Başkanı	
Bülent YALIM	İç Kontrol ve Risk Yönetimi Grubu

Banka yöneticilerinin sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

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

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranı %	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Hazine	2.500.000	100	2.500.000	-

Banka'nın tek hissedarı Hazine'dir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

V. ANA ORTAKLIK 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 tasarruflı işlemleri yapmak, kira ve satış vaadi sözleşmelerini tapuya şerh etmek gibi her türlü faaliyette bulunur.

Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, yurt içinde 5 kurumsal şube, 27 ticari şube, 73 girişimci şube, 1.317 şube, 31 büro, 31 özel işlem merkezi, 2 mobil araç olmak üzere toplam 1.486 şube (31 Aralık 2011: 1.373 yurt içi şube, 27 büro, 32 özel işlem merkezi, 2 mobil şube olmak üzere toplam 1.434 şube), yurt dışında 16 şube ve 8 altşube (ABD’de New York, İngiltere’de Londra, Gürcistan’da Tiflis, Irak’ta Bağdat ve Erbil, Yunanistan’da Atina, Gümülçine, İskeçe ve Rodos Şubeleri, Bulgaristan’da Sofya Şubesi ile Filibe/Plovdiv, Kırcaali ve Varna Altşubeleri, Suudi Arabistan’da Cidde Şubesi, KKTC’de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa ve Gönnyeli Şubeleri ile Akdoğan, Yakın Doğu Üniversitesi, Karaoğlanoğlu, Çatalköy ve İskele Altşubeleri) olmak üzere toplam 24 ve genel toplamda 1.510 şubesinin yanı sıra İran’da Tahran Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir.

Ana Ortaklık 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.

Başakkart, tarımsal kredi hesapları ile vadesiz mevduat hesabının bağlanabildiği bir bankkarttır. Banka, 25 bin TL altındaki işletme kredi limitlerinin tamamını, 25 bin TL üzerindeki işletme kredilerinde ise müşterilerin talebi doğrultusunda tarımsal kredi limitlerini Başakkart ile ilişkilendirerek kullanılabilmektedir. Başakkart’a bağlı kredi limitlerinin tamamı Başakkart Üye İşyerlerinde Banka’nın POS cihazları aracılığıyla tarımsal girdi (yem, tohum, akaryakıt vb.) alışverişlerinde kullanılabilir. Müşterilerin tercihlerine göre kredi limitlerinin azami %75’i Banka’nın Şube/ATM’lerinden nakit olarak çekilebilmektedir. Başakkart işlemlerine ait geri ödemeler Banka’nın Şubeleri aracılığı ile yapılabilmektedir. Başakkart ile alınan tarımsal girdi/hizmet bedelleri Banka tarafından belirlenen faizsiz dönemlerin sonuna kadar, faizsiz olarak geri ödenebilmektedir.

Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, “Grup” olarak adlandırılmaktadır.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Grup’un personel sayısı 24.275 kişidir (31 Aralık 2011: 25.319 kişi).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Cari Dönem (30/09/2012)			Önceki Dönem (31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF KALEMLER							
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	3.551.941	12.437.109	15.989.050	6.318.376	8.023.447	14.341.823
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	58.149	6.986	65.135	102.311	40.604	142.915
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		58.149	6.986	65.135	102.311	40.604	142.915
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		35.074	4.410	39.484	51.574	14.139	65.713
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		35	-	35	34	-	34
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		23.040	2.576	25.616	50.703	26.465	77.168
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)	580.645	620.022	1.200.667	566.617	728.025	1.294.642
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		107	13.747	13.854	5.127	7.085	12.212
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	13.747	13.747	4.997	7.085	12.082
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		107	-	107	130	-	130
V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	32.872.107	4.257.968	37.130.475	33.887.985	4.473.922	38.361.907
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		133.436	109.115	242.551	124.010	93.675	217.685
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		32.527.749	3.977.959	36.505.708	33.727.062	4.183.462	37.910.524
5.3 Diğer Menkul Değerler		211.322	170.894	382.216	36.913	196.785	233.698
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	61.664.013	8.244.336	69.908.349	64.315.851	8.907.766	73.223.617
6.1 Krediler ve Alacaklar		60.905.168	8.235.502	69.140.670	64.059.258	8.897.971	72.957.229
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	87.617	87.617	-	18.419	18.419
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		60.905.168	8.147.885	69.053.053	64.059.258	8.879.552	72.938.810
6.2 Takipteki Krediler		1.805.422	44.714	1.850.136	850.293	44.306	894.599
6.3 Özel Karşılıklar (-)		1.046.577	35.880	1.082.457	593.700	34.511	628.211
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	25.350.467	4.267.331	29.617.798	27.600.761	5.031.576	32.632.337
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		25.341.277	4.243.421	29.584.698	27.592.135	5.006.548	32.598.683
8.2 Diğer Menkul Değerler		9.190	23.910	33.100	8.626	25.028	33.654
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	68.781	599	69.380	60.644	635	61.279
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		62.715	62.715	62.715	54.619	-	54.619
9.2 Konsolide Edilmeyenler		6.066	599	6.665	6.025	635	6.660
9.2.1 Mali İştirakler		-	599	599	-	635	635
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		6.066	-	6.066	6.025	-	6.025
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)	-	45.358	45.358	-	39.371	39.371
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	45.358	45.358	-	39.371	39.371
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	140.780	460.266	601.046	127.924	386.015	513.939
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		178.842	523.576	702.418	163.798	438.806	602.604
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		38.062	63.310	101.372	35.874	52.791	88.665
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)		928.975	29.114	958.089	923.673	33.684	957.357
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		57.495	9.652	67.147	54.255	12.850	67.105
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		57.495	9.652	67.147	54.255	12.850	67.105
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI		226.764	1.732	228.496	288.166	2.529	290.695
17.1 Cari Vergi Varlığı		229	1.732	1.961	510	2.529	3.039
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		226.535	-	226.535	287.656	-	287.656
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	61.120	37.469	98.589	51.899	-	51.899
18.1 Satış Amaçlı		61.120	37.469	98.589	51.899	-	51.899
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER		815.848	86.367	902.215	807.768	66.351	874.119
AKTİF TOPLAMI		126.384.112	30.518.056	156.902.168	135.117.877	27.753.860	162.871.737

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Cari Dönem (30/09/2012)			Önceki Dönem (31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		PASİF KALEMLER					
I. MEVDUAT	(1)	82.393.965	26.223.373	108.617.338	88.697.824	25.073.972	113.771.796
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		492.853	20.693	513.546	573.757	20.084	593.841
1.2 Diğer		81.901.112	26.202.680	108.103.792	88.124.067	25.053.888	113.177.955
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	27.087	44.795	71.882	29.897	14.514	44.411
III. ALINAN KREDİLER	(3)	802.918	1.865.072	2.667.990	74.146	606.996	681.142
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		12.443.840	4.434.734	16.878.574	23.319.266	2.517.720	25.836.986
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	35.600	35.600	-	871.480	871.480
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		12.443.840	4.399.134	16.842.974	23.319.266	1.646.240	24.965.506
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		1.932.340	-	1.932.340	-	-	-
5.1 Bonolar		1.749.503	-	1.749.503	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		182.837	-	182.837	-	-	-
VI. FONLAR		4.111.987	-	4.111.987	3.871.136	-	3.871.136
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		4.111.987	-	4.111.987	3.871.136	-	3.871.136
VII. MUHTELİF BORÇLAR		775.976	336.270	1.112.246	743.233	207.858	951.091
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	825.373	358.366	1.183.739	796.728	360.805	1.157.533
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş 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)	3.606.862	21.571	3.628.433	2.714.927	25.276	2.740.203
12.1 Genel Karşılıklar		1.106.490	13.454	1.119.944	982.690	16.641	999.331
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		691.289	1.036	692.325	659.293	344	659.637
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		881.066	-	881.066	817.630	-	817.630
12.5 Diğer Karşılıklar		928.017	7.081	935.098	255.314	8.291	263.605
XIII. VERGİ BORCU	(8)	467.266	1.245	468.511	274.644	2.660	277.304
13.1 Cari Vergi Borcu		467.266	1.148	468.414	274.644	2.557	277.201
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		-	97	97	-	103	103
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)	15.830.827	398.301	16.229.128	13.579.356	(39.221)	13.540.135
16.1 Ödenmiş Sermaye		2.500.000	-	2.500.000	2.500.000	-	2.500.000
16.2 Sermaye Yedekleri		694.042	398.301	1.092.343	157.049	(39.221)	117.828
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		133.191	394.084	527.275	(403.794)	(39.221)	(443.015)
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		17.369	-	17.369	17.361	-	17.361
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	4.217	4.217	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		543.482	-	543.482	543.482	-	543.482
16.3 Kâr Yedekleri		10.191.337	-	10.191.337	8.339.732	-	8.339.732
16.3.1 Yasal Yedekler		2.520.846	-	2.520.846	2.400.181	-	2.400.181
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		7.036.450	-	7.036.450	5.305.510	-	5.305.510
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		634.041	-	634.041	634.041	-	634.041
16.4 Kâr veya Zarar		2.348.734	-	2.348.734	2.491.992	-	2.491.992
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		391.318	-	391.318	271.407	-	271.407
16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		1.957.416	-	1.957.416	2.220.585	-	2.220.585
16.5 Azınlık Payları		96.714	-	96.714	90.583	-	90.583
PASİF TOPLAMI		123.218.441	33.683.727	156.902.168	134.101.157	28.770.580	162.871.737

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem (30/09/2012)			Önceki Dönem (31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		44.893.295	33.934.226	78.827.521	36.277.904	21.501.989	57.779.893
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	4.726.966	8.984.630	13.711.596	4.046.227	8.004.544	12.050.771
1.1 Teminat Mektupları		4.716.424	6.216.995	10.933.419	4.044.193	5.936.196	9.980.389
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		345.404	5.645.015	5.990.419	391.576	5.600.712	5.992.288
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		3.546.101	-	3.546.101	2.959.867	-	2.959.867
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		824.919	571.980	1.396.899	692.750	335.484	1.028.234
1.2 Banka Kredileri		10.376	891.189	901.565	2.000	361.764	363.764
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		10.376	868.207	878.583	-	6.354	6.354
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	22.982	22.982	2.000	355.410	357.410
1.3 Akreditifler		166	1.853.446	1.853.612	34	1.682.194	1.682.228
1.3.1 Belgeli Akreditifler		166	1.835.271	1.835.437	34	1.682.194	1.682.228
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	18.175	18.175	-	-	-
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymetlerin Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	23.000	23.000	-	24.390	24.390
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1)	37.081.427	15.213.245	52.294.672	30.968.423	8.435.865	39.404.288
2.1 Cayılamaz Taahhütler		8.186.746	675.399	8.862.145	7.778.258	1.103.352	8.881.610
2.1.1 Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		128.648	347.633	476.281	268.644	369.181	637.825
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	1.000	-	1.000
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		19	30.998	31.017	143	84.384	84.527
2.1.5 Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		2.474.144	44	2.474.188	2.461.000	15	2.461.015
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		3.846.795	15.486	3.862.281	3.822.106	15.925	3.838.031
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		10.479	-	10.479	8.131	-	8.131
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		1.726.661	281.238	2.007.899	1.217.234	633.847	1.851.081
2.2 Cayılabilir Taahhütler		28.894.681	14.537.846	43.432.527	23.190.165	7.332.513	30.522.678
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		28.894.379	14.537.846	43.432.225	23.189.863	7.332.513	30.522.376
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		302	-	302	302	-	302
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		3.084.902	9.736.351	12.821.253	1.263.254	5.061.580	6.324.834
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		3.084.902	9.736.351	12.821.253	1.263.254	5.061.580	6.324.834
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		15.295	16.463	31.758	133.195	134.512	267.707
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		7.652	8.248	15.900	66.617	67.248	133.865
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		7.643	8.215	15.858	66.578	67.264	133.842
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		3.069.607	9.719.888	12.789.495	1.130.059	4.927.068	6.057.127
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	6.373.249	6.373.249	-	3.032.196	3.032.196
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		3.069.607	3.346.639	6.416.246	1.130.059	1.894.872	3.024.931
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		211.930.934	13.108.744	225.039.678	213.013.294	14.787.539	227.800.833
IV. EMANET KIYMETLER		25.026.364	2.363.774	27.390.138	21.157.268	1.292.258	22.449.526
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		7.365.147	1.267.456	8.632.603	3.561.620	1.133.079	4.694.699
4.3 Tahsile Alınan Çekler		1.110.870	20.623	1.131.493	977.787	14.781	992.568
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.654.795	121.145	2.775.940	2.770.680	143.105	2.913.785
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.891	-	8.891	-	-	8.893
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		13.709.166	88	13.709.254	13.672.892	93	13.672.985
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		175.846	954.462	1.130.308	163.747	1.200	164.947
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		1.649	-	1.649	1.649	-	1.649
V. REHİNLİ KIYMETLER		186.895.119	10.264.848	197.159.967	191.856.026	13.410.956	205.266.982
5.1 Menkul Kıymetler		584.685	15.620	600.305	269.329	38.111	307.440
5.2 Teminat Senetleri		7.702.272	319.718	8.021.990	24.544.098	4.535.921	29.080.019
5.3 Emtia		1.249.257	13.313	1.262.570	1.249.461	14.118	1.263.579
5.4 Varant		-	-	-	-	22.168	22.168
5.5 Gayrimenkul		164.432.607	7.990.877	172.423.484	154.552.016	7.077.136	161.629.152
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		12.921.089	1.918.505	14.839.594	11.235.913	1.714.834	12.950.747
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		5.209	6.815	12.024	5.209	8.668	13.877
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		9.451	480.122	489.573	-	84.325	84.325
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		256.824.229	47.042.970	303.867.199	249.291.198	36.289.528	285.580.726

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2012 VE 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**

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

III. GELİR TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 1/1-30/09/2012	Önceki Dönem 1/1-30/09/2011	Cari Dönem 1/7-30/09/2012	Önceki Dönem 1/7-30/09/2011
GELİR VE GİDER KALEMLERİ						
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	11.332.369	10.050.655	3.664.545	3.565.869	
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		6.544.276	5.381.241	2.214.012	1.981.136	
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1.298	1.341	396	497	
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		50.124	35.099	29.102	9.579	
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		494	270	174	77	
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4.690.903	4.593.890	1.406.832	1.562.219	
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		2.517	6.972	687	2.561	
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yanıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		781	11.055	293	6.551	
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		2.418.672	2.336.425	744.446	777.934	
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		2.268.933	2.239.438	661.406	775.173	
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		35.245	28.347	12.411	10.480	
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		10.029	10.467	1.618	1.881	
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	6.238.854	6.225.006	1.876.216	2.276.071	
2.1 Mevduata Verilen Faizler		4.805.776	5.583.073	1.539.524	1.950.133	
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		65.510	7.630	29.430	3.665	
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.260.654	614.640	256.379	318.834	
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		94.515	-	46.182	-	
2.5 Diğer Faiz Giderleri		12.399	19.663	4.701	3.439	
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		5.093.515	3.825.649	1.788.329	1.289.798	
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		517.246	379.398	164.879	93.671	
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		652.423	634.153	212.855	175.122	
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		47.589	32.727	16.035	13.979	
4.1.2 Diğer		604.834	601.426	196.820	161.143	
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		135.177	254.755	47.976	81.451	
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		136	127	124	123	
4.2.2 Diğer		135.041	254.628	47.852	81.328	
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		9.554	22.201	50	609	
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(3)	(14.984)	(85.572)	(31.971)	(15.436)	
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		60.170	91.462	10.946	68.881	
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	(4)	(178.262)	304.847	(94.644)	161.569	
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		103.108	(481.881)	51.727	(245.886)	
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	1.138.416	1.260.965	316.654	505.277	
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		6.743.747	5.402.641	2.237.941	1.873.919	
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	1.385.727	516.589	527.091	141.416	
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	2.739.807	2.811.068	847.312	1.057.276	
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		2.618.213	2.074.984	863.538	675.227	
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-	
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		8.677	9.103	3.903	4.234	
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-	
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(8)	2.626.890	2.084.087	867.441	679.461	
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(659.009)	(487.947)	(204.893)	(156.586)	
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(835.938)	(258.420)	(312.812)	(95.194)	
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		176.929	(229.527)	107.919	(61.392)	
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)	1.967.881	1.596.140	662.548	522.875	
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 KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	1.967.881	1.596.140	662.548	522.875	
23.1 Grup'un Karı/Zararı		1.957.416	1.585.551	660.237	519.735	
23.2 Azınlık Payları Karı/Zararı(-)		10.465	10.589	2.311	3.140	
Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		0,787	0,639	0,265	0,209	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 VE 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO		
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Cari Dönem (30/09/2012)	Önceki Dönem (30/09/2011)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	1.876.858	434.407
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	(12.978)	(18.060)
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
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	(237.568)	(5.404)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	1.626.312	410.727
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	(651.805)	(1.046.195)
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(661.784)	(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	9.979	1.862
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	974.507	(635.468)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																			
30 Eylül 2011		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Od. Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurul an F.İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
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
II.	Dönem İçindeki Değişimler																		
III.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																		
IV.	Menkul Değerler Değerleme Farkları						19.003						(617.408)					(60)	(598.465)
V.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)																		
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																		
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																		
VI.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																		
VII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																		
VIII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS														66				66
IX.	Kur Farkları												(18.060)						(18.060)
X.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																		
XI.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																		
XII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																		
XIII.	Sermaye Artırımı																		
12.1	Nakden																		
12.2	İç Kaynaklardan																		
XIV.	Hisse Senedi İhraç Primleri																		
XV.	Hisse Senedi İptal Karları																		
XVI.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																		
XVII.	Diğer											41						(41)	
XVIII.	Dönem Net Kârı veya Zararı									1.585.551								10.589	1.596.140
18.1	Kâr Dağıtım						278.458	2.304.917	50.632	(3.750.753)		38.151						(511)	(1.079.106)
18.2	Dağıtılan Temettü											(1.078.595)						(511)	(1.079.106)
18.3	Yedeklere Aktarılan Tutarlar						278.458	2.304.917	50.632	(3.750.753)		1.116.746							
	Diğer																		
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+.....+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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																		
30 Eylül 2012	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Od. Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akceler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akce	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	A./Durdurul an F.İlişkin Dur. V. Br. Değ. F.	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.500.000	543.482	-	-	2.400.181	-	5.305.510	634.041	2.220.585	271.407	(443.015)	-	17.361	-	-	90.583	13.540.135
II.	Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	9.446	-	-	-	-	-	983.268	-	-	-	-	(203)	992.511
4.1	Risken Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	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 HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	-	-	-	8
VIII.	Kur Farkları	-	-	-	-	(6.515)	-	-	-	-	-	(12.978)	-	-	-	-	-	(19.493)
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.217	-	4.217
XII.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	1.957.416	-	-	-	-	-	-	10.465	1.967.881
XVIII.	Kâr Dağıtım	-	-	-	-	117.734	-	1.730.940	-	(2.220.585)	119.911	-	-	-	-	(4.131)	(256.131)	
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(252.000)	-	-	-	-	(4.131)	(256.131)	
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	117.734	-	1.730.940	-	(2.220.585)	371.911	-	-	-	-	-	-	
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+.....+XVII+XVIII)	2.500.000	543.482	-	-	2.520.846	-	7.036.450	634.041	1.957.416	391.318	527.275	-	17.369	-	4.217	96.714	16.229.128

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 VE 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem 1/1 - 30/09/2012	Önceki Dönem 1/1 - 30/09/2011
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		3.322.488	2.290.033
1.1.1 Alınan Faizler		10.456.165	10.898.995
1.1.2 Ödenen Faizler		(6.283.508)	(6.233.741)
1.1.3 Alınan Temettümler		12.754	25.494
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		649.426	629.600
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		1.277.615	1.537.999
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		706.799	593.941
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1.079.478)	(1.089.557)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(801.995)	(559.506)
1.1.9 Diğer		(1.615.290)	(3.513.192)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(13.322.805)	(260.612)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		22.584	118.175
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(4.849.066)	(852.126)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		2.998.654	(13.200.883)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		51.530	(202.543)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(5.514.262)	18.664.428
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(8.538.268)	(6.185.470)
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1.971.162	383.427
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		534.861	1.014.380
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(10.000.317)	2.029.421
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		5.040.518	2.053.843
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(15.357)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		482	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(105.088)	(154.126)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		32.602	18.065
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(6.328.491)	(33.626.102)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		8.373.536	32.526.729
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(282.204)	(4.615.190)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		3.040.482	9.181.909
2.9 Diğer		309.199	(1.262.085)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		1.735.527	(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		1.987.527	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(252.000)	(1.078.595)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(72.871)	606.991
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		(3.297.143)	3.611.660
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		8.281.135	13.081.945
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		4.983.992	16.693.605

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, 1 Kasım 2005 tarihinde yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu"), Türk Ticaret Kanunu ("TTK") ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getirilen tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Yabancı ülkelerde faaliyet gösteren bağlı ortaklıkların finansal tabloları, faaliyet gösterdikleri ülkelerde geçerli olan kanun ve yönetmeliklere uygun olarak hazırlanmış olup, TMS uyarınca doğru sunumun yapılması amacıyla gerekli düzeltme ve sınıflandırmalar yansıtılarak düzenlenmiştir.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esaslı olarak hazırlanmıştır.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla finansal tablolar 31 Aralık 2011 tarihli bağımsız denetimden geçmiş bakiyeler ile, gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider tablosu, nakit akış ve özkaynak değişim tabloları 30 Eylül 2011 tarihli bakiyeler ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

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

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II. ile XXV. no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka bu kaynaklarını ağırlıklı olarak Devlet İç Borçlanma Senetleri ve krediler olmak üzere yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yönelmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın likidite yapısı, vadesi gelecek bütün yükümlülüklerin karşılanabileceği şekilde dikkate alınmaktadır. Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka ayrıca uzun vadeli plasmanlarında daha yüksek getiri ilkesini benimsemiştir.

Ana Ortaklık 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, banka kredileri, akreditifler, çekler için ödeme taahhütleri ve kredi kartı harcama limit taahhütleridir.

Ana Ortaklık Banka'nın piyasaya olan borç tutarının, toplam yükümlülükleri içerisindeki payının az olması, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası ("İMKB"), T.C. Merkez Bankası, Para Piyasası veya Bankalararası Para Piyasası gibi kısa vadeli piyasalardan gerektiğinde kolaylıkla borçlanabilmesine imkân tanımaktadır. Likidite krizi olarak adlandırılacak bir durumun ortaya çıkması halinde, Ana Ortaklık 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 kâr 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 işlemleri kâr/zararı" olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Yurtdışında faaliyet gösteren ortaklıklara yabancı para cinsinden gönderilen sermaye tutarları, işlemin yapıldığı tarihteki kur üzerinden Türk parasına çevrilmekte ve finansal tablolarda gösterilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin varlık ve yükümlülükleri ile gelir ve giderleri bilanço tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kurlarından Türk parasına çevrilmektedir.

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER:

a. Uygulanan konsolidasyon esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"nda ("TMS 27") belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

1. Bağılı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Bağılı ortaklıklar, Ana Ortaklık Banka'nın ya (a) doğrudan ve/veya dolaylı olarak kendisine ait olan hisseler neticesinde şirketlerdeki hisselerle ilgili oy kullanma hakkının %50'den fazlasını kullanma yetkisi kanalıyla veya (b) oy kullanma hakkının %50'den fazlasını kullanma yetkisine sahip olmamakla birlikte mali ve işletme politikaları üzerinde fiili hâkimiyet etkisini kullanmak suretiyle mali ve işletme politikalarını Grup'un menfaatleri doğrultusunda kontrol etme yetkisi ve gücüne sahip olduğu şirketleri ifade eder.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER: (Devamı)

Kontrol, Ana Ortaklık Banka'nın bir tüzel kişilikte doğrudan veya dolaylı olarak sermayenin çoğunluğuna sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğuna tasarruf etmesi veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elde bulundurması olarak kabul edilmiştir.

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında önemlilik ilkesi çerçevesinde, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup'a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon kapsamından çıkarılmıştır. Gerekli görüldüğünde, bağlı ortaklıklar için uygulanan muhasebe politikaları Grup tarafından uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlılığın sağlanması amacıyla değiştirilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grup'un her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklıkların net geliri içindeki azınlık hakları, Grup'a ait net gelirin hesaplanabilmesini teminen belirlenmiş ve bağlı ortaklığın net gelirinden düşülmüştür. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda, borçlardan ve Grup'a dahil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir. Grup'un gelirleri içinde de azınlık hakları ayrı olarak gösterilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet Konusu	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
			Etkin Ortaklık Oranları (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)	Etkin Ortaklık Oranları (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)
Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	99,98	99,98	99,98	99,98
Ziraat Sigorta A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	99,98	99,98	99,98	99,98
Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Finansal Kiralama	50,25	50,25	50,25	50,25
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Yatırım Menkul Değerler	63,06	75,00	63,06	75,00
Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Portföy Yönetimi	65,70	74,90	65,44	74,90
Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt/Almanya	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Turkish Ziraat Bank Bosnia dd	Saraybosna/Bosna Hersek	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Bank (Moscow) CJSC	Moskova/Rusya	Bankacılık	99,91	99,91	99,91	99,91
Kazakhstan Ziraat Int. Bank	Alma - Ata/Kazakistan	Bankacılık	99,58	99,58	99,36	99,36
Ziraat Banka Ad Skopje	Üsküp/Makedonya	Bankacılık	-	-	100,00	100,00

2. İştiraklerin ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:

İştirak, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, sermaye veya yönetim kontrolü bulunmamakla birlikte üzerinde önemli etkinliğe sahip olduğu, ana faaliyet konusu bankacılık olan ve bu konudaki özel kanunlara göre izin ve ruhsat ile faaliyet gösteren, yurtdışında kurulu bulunan ortaklıktır. İlgili iştirak, önemlilik ilkesi çerçevesinde, özsermaye yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir.

Önemli etkinlik, iştirak edilen ortaklığın finansal ve yönetsel politikalarının oluşturulmasına katılma gücünü ifade eder. Ana Ortaklık Banka, iştirak edilen ortaklıkta %10 veya daha fazla oy hakkına sahipse, aksi ispat edilmediği sürece, Ana Ortaklık Banka'nın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olduğu kabul edilmiştir.

Özsermaye yöntemi, bir iştirakteki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özsermayesinde dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak edilen ortaklıktan alınan kâr paylarının, iştirak tutarının bu şekilde değiştirilmesi değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER: (Devamı)

Konsolidasyon kapsamındaki iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların unvanı, ana merkezinin bulunduğu yer, faaliyet konusu ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet Konusu	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
			Etkin Ortaklık Oranları (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)	Etkin Ortaklık Oranları (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)
Azer Türk Bank ASC	Bakü/Azerbaycan	Bankacılık	50,00	50,00	50,00	50,00
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	Aşgabat/Türkmenistan	Bankacılık	50,00	50,00	50,00	50,00
Uzbekistan- Turkish Bank	Taşkent/Özbekistan	Bankacılık	50,00	50,00	50,00	50,00
Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Bankacılık	15,43	15,43	15,43	15,43

3. Devir, birleşme ve hisse edinimi işlemlerinde uygulanan ilkeler: Bulunmamaktadır.

4. Azınlık Hissedarlarla işlemler:

Grup, azınlık hissedarlarla olan işlemleri Ana Ortaklık Banka'nın ana ortaklıklarıyla yapılan işlemler gibi dikkate almaktadır. Azınlık hissedarlarından yapılan alımlarda, satın alma bedeli ile satın alınan net varlıklarının kayıtlı değerinin ilgili payı arasındaki fark özsermayeden indirilir. Azınlık hissedarlarına yapılan satışlardan kaynaklanan kar veya zarar özsermayede muhasebeleştirir.

b. Konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştirakler ve bağlı ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterimi:

Konsolidasyon kapsamında bulunmayan Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, "Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değerleriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maliyet bedelinin net gerçekleşebilir değer üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili iştirak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin değeri net gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değere indirilmiştir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak para swapları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın, ana sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, türev işlemlerini TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümleri gereği alım satım amaçlı veya finansal riskten korunma aracı olarak sınıflandırmakta olup Ana Ortaklık Banka'nın bilanço döneminde finansal riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır. Buna bağlı olarak; Ana Ortaklık Banka'nın türev işlemlerinin, finansal riskten korunma amaçlı sınıflandırmaya yönelik tespit yapılmamasındaki 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 değeriyle muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe 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.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Komisyon gelirlerinden, bankacılık, acente ve aracılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri anda gelir kaydedilmektedir. Bunların dışındaki bireysel, ticari ve tarımsal kredilerden alınan komisyon gelirleri dönemsellik ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak ilgili kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadırlar. Diğer ücret ve komisyon giderleri ise ödendikleri anda gider hesabına kaydedilmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Finansal varlıklar edinimleri sırasında sınıflandırılmakta ve vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, 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.

a. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

Grup'ta, "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı finansal varlıklar olup piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar maliyet bedelleriyle kayıtlara alınmaktadır. Bu değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilir. Sonraki dönemlerde ise gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar: (Devamı)

Alım satım amaçlı finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından İMKB’de işlem görenler bilanço tarihinde İMKB’de oluşan ağırlıklı ortalama 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 maliyetleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki olumlu farklar, “Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları” hesabına, olumsuz farklar ise “Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı” hesabına, itfa edilmiş maliyetleri ile elde etme maliyetleri arasındaki olumlu farklar faiz geliri, olumsuz farklar değer düşme giderleri ve gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki olumlu farklar sermaye piyasası işlem karları, olumsuz farklar ise sermaye piyasası işlem zararları hesabına yansıtılmaktadır.

b. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

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. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar grubunda sınıflandırılan menkul kıymetler erken itfa kapsamında değişim-geri alım ihalelerine veya iade işlemlerine tabi tutulabilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile değerlendirilmekte, değer azalış karşılığı ayrılmak (değer düşme gideri) 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.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır. Bu değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Krediler ve alacaklar:

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık 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. Dövize 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.

Ana Ortaklık 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" "Yönetmelik", çerçevesinde özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Diğer taraftan, önceki dönemlerde Yönetmelikte belirtilen asgari oranlar ve ihtiyatlılık ilkesi göz önünde bulundurularak bu tür kredilerin teminatları dikkate alınmadan özel karşılık ayrılmaktayken, mevcut takipteki kredileri için ayrılan özel karşılık tutarları yeniden değerlendirilmiş ve 29 Haziran 2012 tarihli Genel Müdürlük Makam Onayı ile Yönetmeliğin 10 uncu maddesinin 8 inci fıkrasında belirtilen "Banka tarafından Türkiye Muhasebe Standartları Kurulunun 16.01.2005 tarih ve 25702 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkında Tebliğ'de belirtilen güvenilirlik ve ihtiyatlılık varsayımları esas alınarak, teminat tutarı dikkate alınmaksızın donuk alacağın sınıflandırıldığı grup için geçerli olan özel karşılık oranlarından az olmamak kaydıyla, söz konusu donuk alacak tutarının tamamına kadar özel karşılık ayrılabilir" hükmünü de dikkate almak suretiyle donuk alacaklar için ayrılması gerekli olan özel karşılık oranlarına ilişkin tahmininde değişiklik yapmış ve donuk alacakların Üçüncü Gruba alındığı tarihten itibaren %50'si ve Dördüncü ve Beşinci Gruba alındığı tarihten itibaren ise %100'ü oranında özel karşılık hesaplamaya başlamıştır. 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.

d. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır. Bu değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların, 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 gerçeğe uygun değerleri ile iskonto edilmiş değerleri karşılaştırılmakta ve aradaki fark özkaynaklar kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde gösterilen birikmiş rayıç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif bir piyasada fiyat kotasyonu bulunmaması veya makul değer güvenilir olarak ölçülemediği durumlarda satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile veya uygun değerlendirme yöntemleri kullanılarak belirlenmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. 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 Düşüş Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Değer artışı halinde önce söz konusu kıymetin değer düşüş giderleri ters kayıtla gelire dönüştürülmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklara dair kalıcı değer düşüşü olması durumunda, ilgili TMS hükümleri çerçevesinde, "Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri" hesabının borcuna kaydedilmektedir.

İştirak, bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklara ilişkin kalıcı değer düşüşü olması durumunda, söz konusu değer düşüklüğü tutarı "İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri" hesabının borcuna kaydedilmektedir.

Bu bölümün VII. no'lu dipnotunda kredi ve alacaklar için ayrılan karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

Ana Ortaklık 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.

Özel karşılıkların dışında, Ana Ortaklık Banka ilgili yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Bununla birlikte, Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te 28 Mayıs 2011 ve 18 Haziran 2011 tarihlerinde yapılan değişiklikler Ana Ortaklık Banka tarafından uygulanarak ilave genel karşılık tutarları ilgili muhasebe hesaplarına yansıtılmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Ana Ortaklık Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALAR VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Ana Ortaklık Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan", "Satılmaya Hazır" veya "Vadeye Kadar Elde Tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin faiz gider reeskontları etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters Repo") işlemleri bilançoda "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin faiz gelir reeskontları etkin faiz yöntemine göre hesaplanmaktadır.

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın alacaklarından dolayı edindiği 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.

Durdurulan bir faaliyet, Ana Ortaklık Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Ana Ortaklık Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Diğer maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. 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. Diğer maddi olmayan duran varlıklar 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.

Grup, bilgisayar yazılımları için katlandığı maliyetleri diğer 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.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Ana Ortaklık 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. Maddi duran varlıklar 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
Taşıt, Döşeme ve Demirbaşlar	: % 2 - 20

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net Gerçekleşebilir Değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net Gerçekleşebilir Değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıklar, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile yansıtmaya yönelik olarak, yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar, ilgili maddi duran varlığın net elden çıkarılma hâsılatı 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. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

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.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal Kiralama

Finansal kiralama işlemlerinde kiracı durumunda olan Grup kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesinde TMS 17 "Kiralama İşlemleri" ni benimsemiştir. Finansal kiralama işlemleri ile elde edilen varlıklar, 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 ait anapara ve faiz tutarı "Kiralama İşlemlerinden Borçlar" hesabına borç, faizler ise "Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri" hesabına alacak kaydedilerek "Diğer Faiz Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirilmemektedir.

Operasyonel ("İşletme") Kiralama

Mülkiyete ait risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralayana ait olduğu kiralama işlemi, işletme kiralaması olarak sınıflandırılır. İşletme kiralaları olarak yapılan ödemeler, kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna gider olarak kaydedilir.

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Grup, geçmiş bir olaydan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün (hukuki veya zımni) bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmalarının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda karşılık ayırmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Ana Ortaklık Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

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

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Grup'a girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

Grup, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" 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, Grup'taki 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 yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin kanunen hak edilen izin süresinden düşülmesi suretiyle bulunan kullanılmayan izin gün sayısı üzerinden hesaplanmaktadır.

Grup, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

b. Emeklilik Hakları

Bazı Ana Ortaklık Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı Vakfı, ("Sandık") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur.

Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan Ana Ortaklık 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 Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devrine imkan sağlayan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 23'üncü maddesinin geçici 1'inci maddesinin 1'inci fıkrası iptal edilmiştir.

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") banka sandık iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

19 Haziran 2008 tarihinde Yeni Kanun'un sandıkların SGK'ya devredilmesini de içeren bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğünün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesi'ne başvuruda bulunulmuştur. Anayasa Mahkemesi, 30 Mart 2011 tarihli toplantısında alınan karar ile, iptal davasını esastan incelemiş ve maddelerin iptali ile yürürlüğünün durdurulma istemini reddetmiştir.

Yeni 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 SGK'ya 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 SGK'ya 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Emeklilik Hakları (Devamı)

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.

9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/1559 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 506 sayılı Kanunun geçici 20 nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesine ilişkin sürenin iki yıl uzatılması kararlaştırılmıştır.

Diğer taraftan, 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair 6283 sayılı Kanun ile 5510 sayılı Kanunun geçici 20 nci maddesinin birinci fıkrasının ikinci cümlesinde yer alan "iki yıl" ibaresi "dört yıl" şeklinde değiştirilmiştir.

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın, sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştirildiği bir varlık bulunmamaktadır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi

Türk vergi mevzuatı, ana ortaklık olan şirketin bağlı ortaklıkları ve iştiraklerini konsolide ettiği finansal tabloları üzerinden vergi beyannamesi vermesine olanak tanımamaktadır. Bu sebeple bu konsolide finansal tablolara yansıtılan vergi karşılıkları, tam konsolidasyon kapsamına alınan tüm şirketler için ayrı hesaplanmıştır.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Kanunu'nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerlidir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren %20'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Cari Vergi (Devamı)

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar da tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla her bir ülkedeki yürürlükteki vergi mevzuatları dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan vergi oranları aşağıdaki gibidir:

Rusya	%20,00
Kazakistan	%20,00
Almanya	%15,00
Bosna Hersek	%10,00

b. Ertelenmiş Vergi

Ana Ortaklık Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

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

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kâr elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş 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, ertelenmiş vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

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

BDDK’nın ilgili genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi geliri kâr dağıtımında dikkate alınmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVIII. SİGORTA TEKNİK KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Teknik Karşılıklar

Finansal tablolarda teknik sigorta hesapları arasında yer alan kazanılmamış primler karşılığı, muallak hasar karşılıkları ve bu karşılıkların reasürör payları 14 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş bulunan 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu ve 28 Temmuz 2010 tarihli 27655 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak aşağıda belirtilen esaslara göre kayıtlara intikal ettirilmiştir.

Kazanılmamış primler karşılığı:

Kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmından oluşmaktadır.

Devam eden riskler karşılığı:

Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik uyarınca; şirketlerin yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek tazminatların ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olma ihtimaline karşı, her hesap dönemi itibarıyla, son 12 ayı kapsayacak şekilde yeterlilik testi yapmak zorunda olduğu belirtilmiştir.

Muallak hasar ve tazminat karşılığı:

Sigorta şirketleri, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanmamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için muallak tazminat karşılığı ayırmaktadır. Tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığının hesaplanması sırasında; hesaplanmış veya tahmin edilmiş eksper, bilirkişi, danışman, dava ve haberleşme giderleri de dahil olmak üzere tazminat dosyalarının tekemmülü için gerekli tüm gider payları dikkate alınmaktadır ve ilgili hesaplamalarda rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemleri tenzil edilememektedir. Halefiyet hakkının kazanılmış olması şartı ile uygulama esasları Müsteşarlıkça belirlenecek olan tahakkuk etmiş rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemleri bilançonun aktif tarafındaki ilgili alacak hesabının altında gösterilerek dönem geliri ile ilişkisi kurulmaktadır.

Matematik karşılıklar:

Hayat ve hayat dışı branşında faaliyet gösteren sigorta şirketleri bir yıldan uzun süreli hayat, sağlık ve ferdi kaza sigorta sözleşmeleri için sigorta ettirenler ile lehdarlara olan yükümlülüklerini karşılamak üzere aktüeryal esaslara göre yeterli düzeyde matematik karşılık ayırır. Bir yıldan uzun süreli hayat sigortalarına ek olarak bir yıldan uzun süreli ferdi kaza, sağlık, hastalık sonucu maluliyet ve tehlikeli hastalıklar teminatının verildiği hallerde; hayat sigortaları matematik karşılık tutarı ek teminatlara ilişkin aktüeryal esaslara göre hesaplanan matematik karşılık tutarını da içerecek şekilde hesaplanır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Grup, borçlanma araçlarını TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" 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.

Ana Ortaklık Banka, gerektiğinde tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler işlem tarihinde elde etme maliyeti de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

Grup tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un aval ve kabullerine ilişkin borç taahhütleri "Bilanço Dışı Yükümlülükler" altında muhasebeleştirilmektedir.

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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.

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit", kasa, efektif deposu, altın, yoldaki paralar ve satın alınan çekler ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde Eşdeğer Varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XXIV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 "Faaliyet Bölümleri" hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, VII. no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- a) Ana Ortaklık Banka'nın 18 Nisan 2012 tarihinde gerçekleştirdiği 2011 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, 2011 yılsonuna ait 2.100.674 TL'lik dönem kârından 105.034 TL birinci tertip yasal yedek akçe ve 12.700 TL ikinci tertip yasal yedek akçe ayrılmasına, iki brüt aylık tutarını aşmamak kaydıyla personele 127.000 TL tutarında personel temettüsü dağıtılmasına ve Hazine'ye %15 oranında stopaj (18.750 TL) kesintisi yapılarak net 106.250 TL nakit olarak temettü ödemesi yapılmasına karar verilmiştir. Bu çerçevede kârın 1.730.940 TL tutarındaki kısmı bünyede bırakılmış olup personele dağıtılması kararlaştırılan temettü çerçevesinde 122.197 TL ödeme yapılmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b) Muhasebe tahmin değişikliğine ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, önceki dönemlerde "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te belirtilen asgari oranlar ve ihtiyatlılık ilkesi göz önünde bulundurularak bu tür kredilerin teminatları dikkate alınmadan özel karşılık ayırmaktayken, mevcut takipteki kredileri için ayrılan özel karşılık tutarları yeniden değerlendirilmiş ve 29 Haziran 2012 tarihli Genel Müdürlük Makam Onayı ile Yönetmeliğin 10 uncu maddesinin 8 inci fıkrasında belirtilen "Ana Ortaklık Banka tarafından Türkiye Muhasebe Standartları Kurulunun 16.01.2005 tarih ve 25702 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkında Tebliğ'de belirtilen güvenilirlik ve ihtiyatlılık varsayımları esas alınarak, teminat tutarı dikkate alınmaksızın donuk alacağın sınıflandırıldığı grup için geçerli olan özel karşılık oranlarından az olmamak kaydıyla, söz konusu donuk alacak tutarının tamamına kadar özel karşılık ayrılabilir" hükmünü de dikkate almak suretiyle donuk alacaklar için ayrılması gerekli olan özel karşılık oranlarına ilişkin tahmininde değişiklik yapmış ve donuk alacakların Üçüncü Gruba alındığı tarihten itibaren %50'si ve Dördüncü ve Beşinci Gruba alındığı tarihten itibaren ise %100'ü oranında özel karşılık hesaplamaya başlamıştır. Söz konusu özel karşılık oranlarına ilişkin değişiklik sonrasında 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla 112.989 TL tutarında ilave özel karşılık ayrılmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Grup'un "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %17,86 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2011: %15,72).

2. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri:

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranı, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanmakta ve 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren BDDK'ya yasal olarak raporlanmaktadır.

Konsolide 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 konsolide sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dâhil edilmiştir.

Portföyümüzdeki müşteriler Yönetmelik Ek 1'de belirtilen risk sınıfları bazında ayrıştırılmakta, risk azaltım teknikleri de dikkate alınarak, ilgili risk ağırlıkları ile çarpılmak suretiyle kredi risk ağırlıklı tutar hesaplanmaktadır.

Gayri nakdi krediler ve taahhütler, ayrılan özel karşılıkları düşüldükten sonra Yönetmelik' in 5 inci maddesinde belirtilen krediye dönüştürme oranları ile kredi risk ağırlıklı tutar hesaplamalarına dahil edilmektedir. Tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplama yapılmaktadır. Özkaynak hesaplamasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutar kredi risk ağırlıklı varlık hesaplamalarına dahil edilmemektedir.

Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalar, bankacılık hesapları için basit finansal teminat yöntemiyle, alım-satım hesapları için ise kapsamlı finansal teminat yöntemiyle yapılmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları									
	Ana Ortaklık Banka									
	0%	10%	20%	50% Gayrimenkul İpotekli	50%	75%	100%	150%	200%	1250%
Kredi Riskine Esas Tutar	88.987.843	-	2.546.247	7.483.672	3.335.106	35.844.716	26.700.424	2.156.081	7.754.438	-
Risk Sınıfları:										
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	72.332.012	-	-	-	6.963	-	6.763.013	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	40.463	-	56.588	-	-	-	52	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	621.400	-	808	-	-	-	146.060	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.593.198	-	2.420.203	-	3.328.143	-	1.250.678	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	7.737.172	-	26.835	-	-	-	15.773.974	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	314.643	-	40.510	-	-	35.844.716	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	10.957	-	1.008	7.483.672	-	-	20.448	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	569.523	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	2.156.081	7.754.438	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar ⁽¹⁾	5.337.998	-	295	-	-	-	2.176.676	-	-	-

⁽¹⁾ Finansal tablolarda Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) tutarı içinde yer alan kredilerden riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan fon kaynaklı kredilere ilişkin tutar, “Diğer Alacaklar” satırının %0 risk ağırlığında gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: (Devamı)

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları									
	Konsolide									
	0%	10%	20%	50% Gayrimenkul İpotekli	50%	75%	100%	150%	200%	1250%
Kredi Riskine Esas Tutar	89.355.753	-	2.972.011	7.483.672	3.696.170	36.148.826	27.175.383	2.186.187	7.754.438	-
Risk Sınıfları:										
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	72.332.012	-	-	-	165.112	-	6.795.988	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	40.463	-	56.630	-	-	-	52	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	621.400	-	808	-	-	-	146.733	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.593.198	-	2.845.927	-	3.531.058	-	97.072	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	7.896.489	-	26.835	-	-	-	17.236.026	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	342.523	-	40.510	-	-	36.148.826	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	10.957	-	1.008	7.483.672	-	-	20.448	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	569.523	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	2.186.187	7.754.438	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar ⁽¹⁾	5.518.711	-	293	-	-	-	2.309.541	-	-	-

⁽¹⁾ Finansal tablolarda Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) tutarı içinde yer alan kredilerden riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan fon kaynaklı kredilere ilişkin tutar, "Diğer Alacaklar" satırının %0 risk ağırlığında gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Konsolide		Ana Ortaklık Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	6.340.759	5.942.701	6.259.648	6.484.807
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	493.567	532.673	454.016	875.697
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	1.028.164	911.327	910.851	868.654
Özkaynak	17.548.743	14.517.728	17.157.191	14.208.686
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	17,86	15,72	18,00	13,81

Konsolide 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	-	-
Yedek Akçeler	10.191.337	8.339.732
Yedek Akçeler Enflasyona göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	2.348.734	2.491.992
Net Dönem Kârı	1.957.416	2.220.585
Geçmiş Yıllar Kârı	391.318	271.407
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	705.600	140.248
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı ⁽¹⁾	-	-
Azınlık Payları	96.714	90.583
Zarar (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	33.397	34.382
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	33.750	32.723
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanununun 56'ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	16.318.720	14.038.932

⁽¹⁾ 10 Mart 2011 tarihli ve 27870 sayılı Resmî Gazete'de yayınlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" gereğince ilgili satırın adı "Sekizinci Fıkrafta Yer Alan Sınırları Aşmamak Kaydıyla Birincil Sermaye Benzeri Borçlar" olarak değiştirilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	1.119.944	999.331
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	17.369	17.361
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artış Tutarının %45'i	239.171	(443.015)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	1.376.484	573.677
SERMAYE	17.695.204	14.612.608
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	146.461	94.880
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	37.469	-
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	-	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	108.073	93.990
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
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	-	-
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 Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	389	39
Diğer	530	851
TOPLAM ÖZKAYNAK	17.548.743	14.517.728

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Ana Ortaklık Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın piyasa riski yönetimi politika ve uygulama usulleri, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Piyasa Riski Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka, piyasa riskinin yönetimine ilişkin olarak pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçların periyodik olarak raporlanmasını sağlamaktadır. Yeni ürün ve hizmetler piyasa riski açısından değerlendirilmektedir.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Taslağı Ek – 3 ile önceki uygulamada yer alan, "Satılmaya hazır menkul kıymetlerin banka bilançosundaki toplam menkul kıymetler içindeki payının yüzde onu aşması durumunda, satılmaya hazır menkul kıymet hesapları alım satım hesapları olarak kabul edilir ve piyasa riskine esas tutarın tespit edilmesinde bunlara ilişkin olarak genel piyasa riski ve spesifik risk için sermaye yükümlülüğü hesaplanır." ibaresi kaldırılmış ve onun yerine, "Üst yönetim tarafından onaylanmış, yazılı bir alım satım stratejisi ile açıkça tanımlanmış politika ve uygulama usullerinin" tesis edileceği belirtilmiştir. Bu kapsamda, piyasa riskine esas tutar hesaplamaları, muhasebesel olarak belirlenen "Alım Satım Amaçlı", "Satılmaya Hazır" ve "Vadeye Kadar Elde Tutulacak" Menkul Değerler ayırımından bağımsız olarak, sadece Yönetmelik kapsamında sermaye yeterliği hesabına münhasıran Bankamız Hazine Yönetimi tarafından tanımlanan bir alım satım portföyü üzerinden gerçekleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da Piyasa Riskine Esas Tutar, yasal raporlamalar kapsamında, Standart Metot kullanılarak aylık olarak hesaplanmakta ve Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu'na dahil edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da; Standart Metot dışında, alım – satım hesapları için günlük olarak Riske Maruz Değer (RMD) tahminleri yapılmakta ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Günlük raporlamalarda ve limit tahsisinde Tarihsel Benzetim Yöntemi kullanılmaktadır. Parametrik ve Monte Carlo Yöntemleriyle hesaplanan RMD sonuçları ise izleme amaçlı olarak kullanılmaktadır. Kullanılan modelin performansının ölçülmesine yönelik olarak geriye yönelik test çalışmaları yapılmaktadır. Ayrıca modellerin kapsamadığı aşırı piyasa oynaklıklarının Ana Ortaklık Banka'nın finansal durumuna etkisini gözlemleyebilmek amacıyla, aylık ve günlük periyotlarla stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır.

Piyasa riski maruziyeti "Piyasa Riski Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında belirlenen RMD tabanlı limitler (faiz oranı ve kur riski limiti) ile sınırlandırılmıştır. RMD limitleri dışında alım – satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış pozisyon limiti uygulaması bulunmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Grup'un piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	174.700
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	200.629
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	101.457
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	16.781
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	493.567
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	6.169.588

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- a) **Ana Ortaklık Banka'nın kur riskine maruz kalıp kalmadığı, bu durumun etkilerinin tahmin edilip edilmediği, Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirleyip belirlemediği: (Devamı)**

Ana Ortaklık Banka, yabancı para yönetimi politikası çerçevesinde önemli düzeyde bir pozisyon taşınmaması ilkesini benimsemiştir. Bu nedenle önemli ölçüde kur riski taşınmamaktadır. Standart metot kapsamında oluşturulan kur riski tablosu aracılığı ile kur riskinin izlenebilmesinin yanı sıra, Ana Ortaklık Banka'da günlük bazda döviz pozisyonu için RMD hesaplanmakta ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan RMD tabanlı kur riski limiti de günlük olarak takip edilmektedir.

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

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

Bulunmamaktadır.

- c) **Yabancı para risk yönetim politikası:**

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet gösterdiği en önemli yabancı para birimleri olan ABD Doları ve Avro'da likidite ve yapısal 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) **Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son 5 iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:**

	ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100Yen
24.09.2012	1,7893	2,3042	1,8630	0,30983	0,27257	1,9092	1,8263	0,31074	2,8972	0,47714	2,2975
25.09.2012	1,7798	2,3004	1,8599	0,30930	0,27245	1,9056	1,8225	0,31167	2,8922	0,47462	2,2862
26.09.2012	1,7838	2,2853	1,8459	0,30739	0,26972	1,8954	1,8141	0,30928	2,8842	0,47568	2,2940
27.09.2012	1,7808	2,2844	1,8542	0,30720	0,27171	1,8961	1,8103	0,31065	2,8865	0,47488	2,2928
28.09.2012	1,7888	2,3000	1,8582	0,30857	0,27317	1,9015	1,8177	0,31256	2,8867	0,47700	2,3004
30.09.2012	1,7888	2,3000	1,8582	0,30857	0,27317	1,9015	1,8177	0,31256	2,8867	0,47700	2,3004

- e) **Ana Ortaklık Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:**

ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100Yen
1,7918	2,3008	1,8646	0,30937	0,27200	1,9074	1,8309	0,31208	2,8855	0,47781	2,2934

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

	Avro	ABD Doları	Diğer YP ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	6.476.998	3.163.463	2.796.648	12.437.109
Bankalar	195.057	236.445	188.520	620.022
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4.410	-	4.410
Para Piyasalarından Alacaklar	-	4.991	8.756	13.747
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.804.811	1.453.072	85	4.257.968
Krediler ⁽²⁾	2.902.602	5.050.643	291.457	8.244.702
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽⁴⁾	10.370	21.459	14.128	45.957
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.339.075	2.858.339	69.917	4.267.331
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	7.094	2.078	19.942	29.114
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1.548	3.034	5.070	9.652
Diğer Varlıklar	433.861	96.325	49.937	580.123
Toplam Varlıklar	14.171.416	12.894.259	3.444.460	30.510.135
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	905.980	2.192.921	22.289	3.121.190
Döviz Tevdiat Hesabı	14.760.261	7.007.833	1.334.089	23.102.183
Para Piyasalarına Borçlar	722.876	3.711.858	-	4.434.734
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	310.786	1.554.286	-	1.865.072
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	315.949	19.281	1.040	336.270
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	227.110	112.389	41.683	381.182
Toplam Yükümlülükler	17.242.962	14.598.568	1.399.101	33.240.631
Net Bilanço Pozisyonu	(3.071.546)	(1.704.309)	2.045.359	(2.730.496)
Net Nazım Hesap Pozisyonu⁽³⁾	2.998.809	1.595.045	(1.567.211)	3.026.643
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3.020.067	2.835.145	526.285	6.381.497
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	21.258	1.240.100	2.093.496	3.354.854
Gayrinakdi Krediler	2.310.344	6.281.694	392.592	8.984.630
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	14.159.426	11.933.012	1.632.711	27.725.149
Toplam Yükümlülükler	15.357.023	12.656.053	782.211	28.795.287
Net Bilanço Pozisyonu	(1.197.597)	(723.041)	850.500	(1.070.138)
Net Nazım Hesap Pozisyonu⁽³⁾	981.926	551.405	(396.023)	1.137.308
Türev Finansal Araçlardan Alacak	1.011.239	1.567.061	521.144	3.099.444
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	29.313	1.015.656	917.167	1.962.136
Gayrinakdi Krediler	2.263.083	5.456.942	284.519	8.004.544

(1) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %77,27'si Altın, %1,97'si IQD, %1,19'u SAR, %1,09'u MKD ve kalan %18,48'i diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %39,70'i Altın, %21,66'sı GBP, %12,09'u CHF, %5,03'ü DKK ve kalan %21,53'ü diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

(2) Verilen kredilerin 351 TL karşılığı ABD Doları ve 15 TL karşılığı Avro bakiyesi dövizde endekli kredilerden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2011: 1.388 TL karşılığı ABD Doları ve 176 TL karşılığı Avro).

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

(4) YP cinsinden İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardaki sermaye yatırımları gerçeğe uygun değer tespitinin yapıldığı tarihteki kur karşılıkları üzerinden TP olarak, sonraki tarihlerde yapılan sermaye transferleri ise sermaye transferinin yapıldığı tarihteki kur karşılıkları üzerinden TP olarak izlenmekte, söz konusu yatırımlarda herhangi bir kur farkı oluşmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- a) 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 Bankası	27.932	-	-	-	-	15.961.118	15.989.050
Bankalar	403.955	353.769	221.353	-	-	221.590	1.200.667
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	59	17.399	6.932	5.728	9.400	25.617	65.135
Para Piyasalarından Alacaklar	10.272	-	3.582	-	-	-	13.854
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	13.149.226	3.052.614	7.426.622	8.883.235	4.187.402	431.376	37.130.475
Verilen Krediler	19.034.484	8.289.338	15.220.731	23.774.730	2.755.123	833.943	69.908.349
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	7.932.207	13.981.231	2.610.143	2.869.003	2.225.214	-	29.617.798
Diğer Varlıklar	37.202	18.042	33.557	445.702	104.376	2.337.961	2.976.840
Toplam Varlıklar	40.595.337	25.712.393	25.522.920	35.978.398	9.281.515	19.811.605	156.902.168
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	5.489.209	1.101.229	27.598	-	-	167.016	6.785.052
Diğer Mevduat	62.010.439	11.947.829	7.033.659	280.170	698	20.559.491	101.832.286
Para Piyasalarına Borçlar	14.021.096	1.844.661	1.012.817	-	-	-	16.878.574
Muhtelif Borçlar	20.701	7.942	5.355	-	-	1.078.248	1.112.246
İhraç Edilen Menkul Değerler	975.702	-	956.638	-	-	-	1.932.340
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	502.113	520.482	1.145.605	145.695	354.095	-	2.667.990
Diğer Yükümlülükler	80.331	34.287	55.452	4.754.400	2.065	20.767.145	25.693.680
Toplam Yükümlülükler	83.099.591	15.456.430	10.237.124	5.180.265	356.858	42.571.900	156.902.168
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	10.255.963	15.285.796	30.798.133	8.924.657	-	65.264.549
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(42.504.254)	-	-	-	-	(22.760.295)	(65.264.549)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	149.649	701.708	135	-	-	-	851.492
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(894.447)	-	-	(894.447)
Toplam Pozisyon	(42.354.605)	10.957.671	15.285.931	29.903.686	8.924.657	(22.760.295)	(42.955)

- (1) Vadesiz olan işlemler "1 Aya Kadar" ve "Faizsiz" sütunlarında gösterilmiştir.
- (2) Riski bankaya ait olmayan krediler için kullanılan 4.096.208 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Banka tarafından kredi olarak kullanılan 15.779 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "Faizsiz" sütununda yer almaktadır.
- (3) Ertelenmiş vergi aktif "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
- (4) Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
- (5) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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	31.397	2.864	-	-	-	14.307.562	14.341.823
Bankalar	265.994	477.337	27.142	-	-	524.169	1.294.642
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.048	3.635	41.209	6.786	10.033	77.204	142.915
Para Piyasalarından Alacaklar	8.445	-	-	3.767	-	-	12.212
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	10.396.345	4.552.253	7.970.371	10.174.213	4.650.606	618.119	38.361.907
Verilen Krediler	19.690.452	5.892.076	19.216.992	24.885.855	3.215.367	322.875	73.223.617
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	7.748.070	15.992.006	3.529.773	2.539.078	2.823.410	-	32.632.337
Diğer Varlıklar	25.307	10.358	40.448	361.965	106.176	2.318.030	2.862.284
Toplam Varlıklar	38.170.058	26.930.529	30.825.935	37.971.664	10.805.592	18.167.959	162.871.737
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3.245.493	-	2.000	-	-	93.409	3.340.902
Diğer Mevduat	69.985.081	12.465.935	7.408.313	282.620	69	20.288.876	110.430.894
Para Piyasalarına Borçlar	25.363.314	-	471.812	1.860	-	-	25.836.986
Muhtelif Borçlar	3.285	4.934	3.589	-	-	939.283	951.091
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	171.164	33.159	447.316	29.479	24	-	681.142
Diğer Yükümlülükler	45.537	49.736	116.549	4.430.822	46.824	16.941.254	21.630.722
Toplam Yükümlülükler	98.813.874	12.553.764	8.449.579	4.744.781	46.917	38.262.822	162.871.737
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	14.376.765	22.376.356	33.226.883	10.758.675	-	80.738.679
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(60.643.816)	-	-	-	-	(20.094.863)	(80.738.679)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	15.878	527.502	-	-	-	-	543.380
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(3.290)	(532.800)	-	-	(536.090)
Toplam Pozisyon	(60.627.938)	14.904.267	22.373.066	32.694.083	10.758.675	(20.094.863)	7.290

- (1) Vadesiz olan işlemler "1 Aya Kadar" ve "Faizsiz" sütunlarında gösterilmiştir.
- (2) Riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan krediler için kullanılan, 3.860.700 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Ana Ortaklık Banka tarafından kredi olarak kullandırılmayan 10.436 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "Faizsiz" sütununda yer almaktadır.
- (3) Ertelenmiş vergi aktifleri "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
- (4) Takipteki kredilerin net bakiyesi diğer varlıklar içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
- (5) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	-	-	-	5,00
Bankalar	1,99	1,96	-	7,23
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,58	-	7,74
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,68	6,39	-	9,20
Verilen Krediler ⁽²⁾	4,84	5,04	-	16,28
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	6,36	7,00	-	9,37
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı ⁽³⁾	0,63	1,52	-	7,47
Diğer Mevduat ⁽⁴⁾	2,17	1,94	-	6,67
Para Piyasalarına Borçlar	0,76	1,18	-	7,18
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	8,71
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,08	2,37	-	7,08

(1) TL sütunundaki söz konusu oran KKTC Merkez Bankası zorunlu karşılık faiz oranını göstermektedir.

(2) Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

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

(4) Söz konusu oranlar vadesiz mevduat verilerini de içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	-	-	-	5,00
Bankalar	2,38	2,18	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,36	5,57	-	7,80
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,65	6,14	-	8,43
Verilen Krediler ⁽²⁾	5,01	4,22	-	17,04
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	6,23	7,00	-	9,51
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı ⁽³⁾	2,94	2,90	-	11,13
Diğer Mevduat ⁽⁴⁾	2,07	2,73	-	6,87
Para Piyasalarına Borçlar	3,30	2,77	-	10,81
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,17	1,55	-	7,46

(1) TL sütunundaki söz konusu oran KKTC Merkez Bankası zorunlu karşılık faiz oranını göstermektedir.

(2) Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

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

(4) Söz konusu oranlar vadesiz mevduat verilerini de içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

A) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesapları faiz oranı riski yönetimi politika ve uygulama usulleri, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Yönetmeliği" kapsamında belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka, riskin yönetimine ilişkin olarak pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçların periyodik olarak raporlanmasını sağlamakta, bilançosunun bütününe yönelik faiz oranı riskine ilişkin analizleri gerçekleştirmektedir. Yeni ürün ve hizmetler de Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski açısından değerlendirilmektedir.

Riskin yönetiminde asgari olarak; Sabit ve değişken faizli kaynak ve kullanımlar arasındaki oran ve vade uyumsuzluklarının takibi, muhtemel aşağı ve yukarı yönlü, olağan ve olağan dışı faiz oranı değişikliklerinin, faiz marjı ile varlık ve yükümlülüklerin cari değeri üzerindeki etkilerinin analizi ve takibi, varlık ve yükümlülüklerin kontrata dayalı vadeleri yanında davranışsal vadelerinin de takibi ve analizi, tesis edilen Türk Lirası ve yabancı para faiz marjlarının yakından izlenmesi, faiz oranı değişimlerinin Ana Ortaklık Bankanın ekonomik değeri ve sermaye gereksinimi üzerindeki etkisinin takibi, değerlendirme yöntemlerinin olası etkilerinin takibi, Ana Ortaklık Banka içi uygulamalardaki faiz şoku büyüklüklerinin hesaplanması ve belirlenmesi, verim eğrisi, baz risk ve opsiyonelite riskinin takibi yapılmaktadır. Ayrıca faiz oranlarındaki değişimin Ana Ortaklık banka finansal yapısına etkisinin sınırlanması amacıyla, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski limiti aylık olarak takip edilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)*	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Öz kaynaklar-Kayıplar/ Öz kaynaklar
1. TRY	(+) 300bp	(1.407.177)	(8,20)%
2. TRY	(-) 300bp	1.578.897	9,20%
3. EUR	(+) 100bp	(2.896)	(0,02)%
4. EUR	(-) 100bp	6.351	0,04%
5. USD	(+) 100bp	(223.858)	(1,30)%
6. USD	(-) 100bp	251.216	1,46%
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		1.836.464	10,70%
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(1.633.931)	(9,52)%

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer	132.218	132.218	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususların genel esasları ve bu esaslara ilişkin uygulama usulleri, "Likidite Riski ile Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında belirlenmiştir.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca Ana Ortaklık Banka likidite yeterlilik oranını hesaplayarak haftalık bazda BDDK'ya bildirmektedir. Ana Ortaklık Banka likidite yeterliliği ilgili yönetmelikte belirtilen sınır değerinde seyretmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynakları ağırlıklı olarak mevduattan oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın mevduatı geniş tabana yayılmış müşteri yapısına bağlı olarak zaman içinde büyük dalgalanmalar göstermemektedir. Ayrıca, acil bir durumda likidite ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak kullanılabilir iç ve dış kaynaklar periyodik olarak izlenmekte olup Ana Ortaklık Banka'nın organize piyasalardan ve diğer bankalardan borçlanma limitleri, farklı vade dilimlerinde karşı karşıya olduğu yapısal likidite açıklarını karşılayabilir düzeydedir. Ana Ortaklık Banka likidite riskine maruziyetini Likidite Riski ile Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği çerçevesinde Yönetim Kurulu'na onaylanan limitler 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 Ana Ortaklık Banka'nın finansal yapısını önemli ölçüde etkileyecek bir uyumsuzluk bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın aktiflerinin ortalama vadesi mevduata oranla daha uzun olmakla birlikte, menkul değerler cüzdanının büyük bir bölümünün altı aydan uzun olmayan aralıklarla kupon ödemesi yapan kıymetlerden oluşması ve kredilerin aylık taksit ödemeleri Ana Ortaklık Banka'ya nakit akışı sağlamaktadır. Ayrıca pasifin büyük bir kısmını oluşturan mevduat miktarı ise zaman içinde büyük değişiklik göstermemektedir. Bunlara ilave olarak, uzun vadeli finansal işlemlerle de fon sağlanmaktadır.

- ç) **Ana Ortaklık Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi:**

Ana Ortaklık Banka'nın temel kaynağı mevduat olup fonlar menkul değerler cüzdanı diğer bankalar ve kredi plasmanları olarak değerlendirilmektedir. Ana Ortaklık 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 kullanılan kredilerin dönem ödemeleri de Ana Ortaklık Banka'nın kaynak ihtiyacını karşılamada önemli rol oynamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 Bankası	15.989.050	-	-	-	-	-	-	15.989.050
Bankalar	221.590	403.955	353.769	221.353	-	-	-	1.200.667
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	571	3.627	18.681	6.908	8.457	26.825	66	65.135
Para Piyasalarından Alacaklar	-	10.272	-	3.582	-	-	-	13.854
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	155	533.546	259.984	3.367.114	24.427.838	8.299.044	242.794	37.130.475
Verilen Krediler	66.264	2.759.206	6.148.440	23.902.594	31.623.736	4.640.430	767.679	69.908.349
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	269.714	124.989	5.823.209	19.141.480	4.258.406	-	29.617.798
Diğer Varlıklar	651.135	30.865	13.935	52.327	448.201	104.376	1.676.001	2.976.840
Toplam Varlıklar	16.928.765	4.011.185	6.919.798	33.377.087	75.649.712	17.329.081	2.686.540	156.902.168
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	167.004	5.489.209	1.101.229	27.598	-	-	12	6.785.052
Diğer Mevduat	20.559.491	62.010.439	11.947.829	7.033.659	280.170	698	-	101.832.286
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağlanan Fonlar	-	79.958	125.344	1.324.799	114.213	1.023.676	-	2.667.990
Para Piyasalarına Borçlar	-	14.021.096	1.844.661	1.012.817	-	-	-	16.878.574
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	795.487	-	956.638	180.215	-	-	1.932.340
Muhtelif Borçlar	601.898	481.262	5.714	7.401	-	-	15.971	1.112.246
Diğer Yükümlülükler (3)	1.200.067	258.620	394.549	108.452	4.723.542	741.533	18.266.917	25.693.680
Toplam Yükümlülükler	22.528.460	83.136.071	15.419.326	10.471.364	5.298.140	1.765.907	18.282.900	156.902.168
Likidite Açığı	(5.599.695)	(79.124.886)	(8.499.528)	22.905.723	70.351.572	15.563.174	(15.596.360)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	15.517.512	3.097.781	7.448.083	27.800.128	82.369.823	24.436.873	2.201.537	162.871.737
Toplam Yükümlülükler	22.113.048	99.189.843	12.636.327	8.210.897	4.874.271	966.010	14.881.341	162.871.737
Likidite Açığı	(6.595.536)	(96.092.062)	(5.188.244)	19.589.231	77.495.552	23.470.863	(12.679.804)	-

(1) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sermayede payı temsil eden menkul değerler ile sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar; bilanço oluşturulan pasif hesaplardan ise borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı bu sütunda gösterilmektedir.

(2) Ertelenmiş vergi aktifleri "Dağıtılamayan" kolonuna dâhil edilmiştir.

(3) Riski Ana Ortaklık Bankaya ait olmayan krediler için kullanılan 4.096.208 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Ana Ortaklık Banka tarafından kredi olarak kullanılan 15.779 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "1 Aya Kadar" sütununda yer almaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

d) Kredi Riski Azaltım Teknikleri

Ana Ortaklık Banka, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ' in 33 üncü maddesi uyarınca basit finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır.

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'da fonlanmış kredi koruması olarak dikkate alınan finansal teminatlar; hazine bonusu, devlet tahvili, nakit, mevduat rehni ve altındır. Fonlanmamış kredi koruması olarak dikkate alınan teminatlar ise banka garantileri ve kontrgarantilerdir.

Ana Ortaklık Banka'da finansal teminatlar günlük olarak değerlemeye tabi tutulmaktadır. Garantörlerin kredibiliteleri kredi revizyon vadeleri çerçevesinde izlenmekte ve değerlendirilmektedir.

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar

Risk Sınıfları	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer / Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	74.987.219	4.284.203	-	-
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	56.628	40.487	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	146.733	622.316	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	4.781.040	3.764.315	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	17.236.027	7.940.534	-	464.705
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	36.172.748	363.421	-	52.198
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	7.504.120	12.000	-	5.049
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	569.523	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	9.940.625	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	7.828.550	-	-	-
Toplam	159.223.213	17.027.276	-	521.952

**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. RİSK YÖNETİM HEDEF VE POLİTİKALARI

a) Risk Yönetimine İlişkin Stratejiler ve Uygulamalar

Ana Ortaklık Banka, BDDK'nın düzenlemeleri çerçevesinde, en iyi uygulamaları da gözeterek, faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak karşı karşıya kaldığı piyasa, operasyonel, likidite, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ve kredi riskinin yönetilmesini sağlamaktadır.

b) Risk Yönetiminin Yapısı ve Organizasyonu

Risk Yönetimi faaliyetleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 28.06.2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yürürlüğe giren Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik ve Yönetim Kurulu'nun 21.03.2012 tarih ve 7/101 sayılı kararı ile onaylanan Risk Yönetimi Yönetmeliği çerçevesinde yürütülmektedir.

30.09.2012 tarihi itibarıyla, Risk Yönetimi organizasyonu operasyon ve piyasa riski yönetimi, kredi riski yönetimi ve bilanço riskleri yönetimi birimlerinden oluşmaktadır.

c) Risk Raporlamaları ve Ölçüm Sistemlerinin Kapsam ve Niteliği

Ana Ortaklık Bankanın karşılaşılabileceği risklerinin ortaya konulabilmesi amacıyla, risk ölçümü ve izleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi ve sonuçlarının Ana Ortaklık Banka'nın stratejik karar alma sürecinde dikkate alınması esastır. Bu esaslar çerçevesinde, alım satım stratejisi kapsamında Ana Ortaklık Banka tarafından belirlenen portföye ve bilançonun bütününe ilişkin ölçüm ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak aşağıda belirtilen analizler yapılır.

Likidite Riski

Ana Ortaklık Bankanın karşılaşılabileceği likidite riskinin ortaya konulabilmesi amacıyla, pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmekte ve sonuçlarını periyodik olarak raporlamaktadır.

Ana Ortaklık Banka likidite riski ölçüm ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak Likidite Boşluk Analizi ve Mevduat Tortusu Analizi gerçekleştirmektedir. Likidite Boşluk Analizi, varlık ve yükümlülüklerin vadeye kalan süreleri esas alınarak yapılmaktadır. Mevduat Tortusu Analizi vadeli ve vadesiz mevduat için ayrı ayrı uygulanmaktadır. Ana Ortaklık Bankanın beklenen nakit akımlarının her bir ürüne veya pozisyona ilişkin dikkate alınma oranları (iskonto oranları) ile düzeltilmesi sonucu vade grupları bazında ortaya çıkması muhtemel likidite ihtiyacının, Ana Ortaklık Bankanın likidite yaratma kapasitesi paralelinde değerlendirilmesi amacıyla da likidite riski stres testi yapılmaktadır. Ayrıca likidite riskine yönelik olarak haftalık yasal raporlamalar yapılmaktadır.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

Ana Ortaklık Bankanın karşılaşılabileceği bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin ortaya konulabilmesi amacıyla, pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmekte ve sonuçlarını periyodik olarak raporlamaktadır.

Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan faiz oranı riskinin ölçüm ve izleme faaliyetlerine yönelik periyodik olarak bilançonun bütünü baz alınarak Yeniden Fiyatlamaya Boşluk Analizi, Net Faiz Marjı / Geliri Analizi ve Durasyon Analizi yapılmakta olup, ayrıca Ana Ortaklık Bankanın ekonomik sermaye yeterliliği gözetilmektedir. Yeniden Fiyatlamaya Boşluk Analizi varlık ve yükümlülüklerin, Net Faiz Marjı/ Geliri Analizi ise faize duyarlı bilanço kalemlerinin yeniden fiyatlamaya kalan süreleri esas alınarak uygulanmaktadır. Durasyon Analizi varlık ve yükümlülüklerin efektif durasyon yöntemi ile bulunan sürelerinin miktarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla yapılmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski için yapılan stres testlerinde de, kurlarda, fiyatlarda ve faiz oranlarında meydana gelen önemli dalgalanmaların etkisi ortaya koyulmaktadır. Ayrıca bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine yönelik olarak aylık yasal raporlamalar yapılmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. RİSK YÖNETİM HEDEF VE POLİTİKALARI (Devamı)

c) Risk Raporlamaları ve Ölçüm Sistemlerinin Kapsam ve Niteliği (Devamı)

Piyasa Riski

Ana Ortaklık Banka, piyasa riskinin yönetimine ilişkin olarak pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçların periyodik olarak raporlanmasını sağlamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'da Piyasa Riskine Esas Tutar, yasal raporlamalar kapsamında, Standart Metot kullanılarak aylık olarak hesaplanmakta ve Banka'nın Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu'na dahil edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da Standart Metot dışında, alım – satım hesapları için günlük olarak Riske Maruz Değer (RMD) tahminleri yapılmakta ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Kullanılan modelin performansının ölçülmesine yönelik olarak geriye yönelik test çalışmaları yapılmaktadır. Ayrıca modellerin kapsamadığı aşırı piyasa oynaklıklarının Ana Ortaklık Banka'nın finansal durumuna etkisini gözlemleyebilmek amacıyla, aylık ve günlük periyotlarda stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır.

Piyasa riski maruziyeti "Piyasa Riski Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında belirlenen RMD tabanlı limitler (faiz oranı ve kur riski limiti) ile sınırlandırılmıştır. Söz konusu limitler günlük olarak takip edilmektedir.

Operasyonel Riskler

Ana Ortaklık Banka, operasyonel riskler nedeniyle oluşabilecek zararlara karşı yeterli özkaynak bulundurulmasını teminen, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde operasyonel riske esas tutarı, Temel Gösterge Yöntemi ile hesaplar ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'na yıllık olarak raporlar.

Risk Yönetimi faaliyetleri kapsamında operasyonel riskin İleri Ölçüm Yaklaşımları ile modellenmesine yönelik çalışmalar yapılmaktadır. Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanındaki kayıp verileri kullanılarak Operasyonel Riske Maruz Değer (OpRMD) ölçümleri Kayıp Dağılımı Yaklaşımı kullanılarak yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Bankanın operasyonel risk profili etkin yöntemlerle izlenir. Operasyonel risklerin izlenmesi tüm Ana Ortaklık Banka ile entegre ve muhasebe sistemi ile uyumlu, Basel Bankacılık Gözetim ve Denetim Komitesi'nin kayıp olay türü ve faaliyet kollarını kapsayan bir sınıflandırma doğrultusunda tesis edilen Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanı ile sağlanır. Bilgi teknolojilerine ilişkin riskler, oluşturulan ayrı bir veri tabanı vasıtasıyla takip edilir. Operasyonel risklerin tespit edilmesi kapsamında "Özdeğerlendirme Uygulaması" yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, risk odaklı denetim çerçevesinde yararlanılmasını teminen, şubelerinin risklilik düzeyini analiz etmek ve yoğunlaşmaları tespit etmek üzere çalışma yürütür. Çalışma kapsamında, şubelerin operasyonel risk profilinin düzeyini gösteren anahtar risk göstergeleri kullanılır.

Ana Ortaklık Banka tarafından alınacak her bir destek hizmetinden doğabilecek riskler ile bunların yönetilmesine, beklenen fayda ve maliyetin değerlendirilmesine ilişkin olarak Risk Analiz Raporu hazırlanır ve Denetim Komitesi'ne sunulur. Ayrıca Yönetmelik gereği, destek hizmetleri ile ilgili bir Risk Yönetimi Programı oluşturulmuştur.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. RİSK YÖNETİM HEDEF VE POLİTİKALARI (Devamı)

c) Risk Raporlamaları ve Ölçüm Sistemlerinin Kapsam ve Niteliği (Devamı)

Kredi Riski

Kredi Riski yasal sermaye ihtiyacının hesaplanmasında 1 Temmuz 2012 itibariyle Standart Yönteme dayalı Basel II yasal raporlama süreci başlatılmıştır.

Kredi riskinin merkezileştirilmesi kapsamında müşteri değerlemesi amacıyla Kurumsal, Ticari ve Girişimci müşterilere yönelik rating, Bireysel müşterilere yönelik olarak ise scoring modelleri oluşturulmuştur. Söz konusu modellerin validasyonuna ilişkin çalışmalar icrai faaliyetleri olan Birimlerden bağımsız olarak İç Kontrol ve Risk Yönetimi Grup Başkanlığınca yürütülmekte olup bu kapsamda modellerin istatistiksel yöntemlerle doğruluğunun ve performansının ölçümüne yönelik analizler yapılmaktadır.

Müşteri segmentleri bazında kredi risk ağırlıklı varlıklar üzerinden risk limitleri tesis edilmiş olup aylık bazda takip edilmektedir.

Genel ve alt kırılımlar bazında kredi portföylerinin gelişimi, takip portföyünün gelişimi ve yakın izlemedeki krediler periyodik olarak analiz edilmektedir. Ayrıca, kredilerin izlenmesi ve geçmiş performanslarının karşılaştırılabilmesi amacıyla, konut, taşıt, ihtiyaç, ticari, tarımsal ve KOBİ kredilerine yönelik vintage (yaşlandırma) analizleri yapılmaktadır.

ç) Riskten korunma ve risk azaltım politikaları ile bunların etkinliğinin sürekli kontrolüne ilişkin süreçler

Ana Ortaklık Bankanın faaliyetlerini yürütürken yaşanabilecek olumsuzluklardan önemli ölçüde etkilenmesini önlemek amacıyla risk seviyelerinin risk profili ve risk toleransıya uyumlu limitlerle sınırlandırılması esastır.

Risk limitleri, Genel Müdür, Denetim Komitesi ve ilgili Üst Düzey Yöneticilerin görüş ve önerileri alınmak suretiyle belirlenip Yönetim Kurulu tarafından onaylanır.

Risk limitleri; Ana Ortaklık Bankanın alabileceği risk düzeylerine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmiştir. Limitler düzenli olarak gözden geçirilmekte, piyasa koşullarındaki, Ana Ortaklık Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki değişmelere göre uyarlanmakta ve periyodik olarak takip edilmektedir.

Buna ek olarak, Banka'da türev işlemleri gerçekleştirilmekte olup, yapılan işlemler sayesinde uzun vadeli kaynak temin edilmekte, likidite ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski sınırlandırılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'da basit finansal yöneteme göre risk azaltımı yapılmakta ve finansal teminatlar günlük olarak değerlemeye tabi tutulmaktadır. Garantörlerin kredibiliteleri kredi revizyon vadeleri çerçevesinde izlenmekte ve değerlendirilmektedir.

VII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un faaliyet bölümleri organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 "Faaliyet Bölümleri" hükümlerine uygun olarak belirlenmiştir.

Grup, bireysel bankacılık, kurumsal ve ticari bankacılık, tarımsal bankacılık, hazine işlemleri yatırım bankacılığı ve uluslararası bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Grup 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; finansal kiralama, 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 Ana Ortaklık Banka; bitkisel ve hayvansal üretim, su ürünleri ve tarımsal mekanizasyon konularında doğrudan üreticilere ve Tarım Kredi Kooperatiflerine kendi kaynaklarından kullandırdığı 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.

Yatırım bankacılığı işlemleri; Finansal Piyasalar ve Aktif Pasif Yönetimi ve Ekonomik Araştırmalar Bölüm Başkanlıkları tarafından yürütülmektedir. Anılan birimler tarafından Ana Ortaklık Banka'nın ulusal ve uluslararası organize ve tezgah üstü piyasalarda likiditesi değerlendirilmek suretiyle Türk Parası, döviz ve menkul kıymet alım-satım faaliyetleri gerçekleştirilmekte, Ana Ortaklık Banka'nın ihtiyacına yönelik olarak Türk Parası ve yabancı para kaynak temin edilmektedir. Ana Ortaklık 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 arzları ve Ana Ortaklık 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, repo/ters repo işlemleri gerçekleştirilmektedir. Bunların yanı sıra, Ana Ortaklık Banka tarafından alım satım amaçlı türev finansal işlemler (vadeli döviz alım satım işlemi ve swap para alım satım işlemleri) yapılmaktadır. Türev işlem olarak vadeli döviz alım satım işlemi ve swap para alım satım işlemleri yapmaktadır. Yatırım bankacılık işlemleri, yatırım danışmanları ve grup portföy yönetimi ve brokerlar tarafından sağlanan portföy yönetim hizmetleri ile daha da zenginleştirilmiştir.

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

Ana Ortaklık Banka uluslararası bankacılık faaliyetlerini yurtdışı şube, alt şube, temsilcilikleri ve yurtdışındaki iştirak yatırımları aracılığı ile gerçekleştirmektedir.

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Faaliyet bölümlerine ilişkin tablo:

	Bireysel Bankacılık	Ticari ve KOBİ Bankacılığı ⁽¹⁾	İhtisas Bankacılığı ⁽²⁾	Yatırım Bankacılığı	Uluslararası Bankacılık	Yurtdışı Operasyonlar	Konsolidasyon Düzeltmeleri	Grup'un Toplam Faaliyeti
Cari Dönem								
Faaliyet Gelir / Giderleri Toplamı ⁽³⁾	2.721.390	692.169	738.707	2.618.229	40.323	66.471	(133.542)	6.743.747
Faaliyet Kârı	912.938	292.446	303.221	1.072.027	16.552	18.327	1.825	2.617.336
İştiraklerden Elde Edilen Gelir ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	(82.516)	9.554
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	-	-	-	2.626.890
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	-	-	(659.009)
Net Dönem Kârı	-	-	-	-	-	-	-	1.967.881
Bölüm Varlıkları-net ⁽³⁾	31.529.790	14.338.442	22.826.433	81.688.016	2.559.316	2.366.763	(1.387.016)	153.921.744
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	121.258
Dağıtılamamış Varlıklar ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	-	-	2.859.166
Toplam Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	156.902.168
Bölüm Yükümlülükleri - net ⁽³⁾	21.868.190	10.290.390	20.511.161	75.963.392	2.520.526	1.626.434	(1.082.799)	131.697.294
Dağıtılamamış Yükümlülükler ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	-	-	8.975.746
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	-	-	16.229.128
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	156.902.168
Diğer Bölüm Kalemleri								
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortisman	-	-	-	-	-	-	-	56.212
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-	-	-	-

- (1) Ticari ve KOBİ bankacılık sütunu Grup'un ticari ve KOBİ kredileri ile söz konusu kredilere ilişkin faiz ve komisyon gelirlerini göstermektedir.
- (2) İhtisas bankacılık sütununda cari dönem rakamları tarımsal krediler rakamı ile söz konusu kredilere ilişkin faiz ve komisyon gelirlerini göstermektedir.
- (3) Faaliyet gelirlerinin belirlenmesinde, şubeler ile Hazine Operasyonları Birimimiz arasında gerçekleşen bölümler arası istisna faizleri, ilgili bölümün faaliyet sonuçlarının doğru gösterilebilmesi için hesaplamada dikkate alınmıştır. Ancak bölümler arası fon aktarımından kaynaklanan alacak ve borç ilişkileri bölümlere göre ayrıştırılmadığından tabloda gösterilememiştir.
- (4) Ana Ortaklık 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, diğer aktifler ve satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar toplamı "Dağıtılamamış Varlıklar" satırında, alınan krediler, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, kiralama işlemlerinden borçlar, karşılıklar ile vergi borcu toplamı ise "Dağıtılamamış Yükümlülükler" satırında gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Faaliyet bölümlerine ilişkin tablo:

	Bireysel Bankacılık	Ticari ve KOBİ Bankacılığı ⁽¹⁾	İhtisas Bankacılığı ⁽²⁾	Yatırım Bankacılığı	Uluslararası Bankacılık	Yurtdışı Operasyonlar	Konsolidasyon Düzeltmeleri	Grup'un Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem								
30 Eylül 2011								
Faaliyet Gelir / Giderleri Toplamı ⁽³⁾	2.171.145	490.047	558.265	2.116.291	28.445	59.960	(21.512)	5.402.641
Faaliyet Kârı	658.275	218.662	242.247	914.817	12.343	13.262	2.312	2.061.918
İştiraklerden Elde Edilen Gelir ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	(9.583)	22.201
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	-	-	-	2.084.087
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	-	-	(487.947)
Net Dönem Kârı	-	-	-	-	-	-	-	1.596.140
Bölüm Varlıkları-net ⁽⁵⁾	33.116.319	15.551.130	22.857.553	84.386.509	2.952.747	2.752.254	(1.610.825)	160.005.687
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	107.170
Dağıtılamamış Varlıklar ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	-	-	2.758.880
Toplam Varlıklar - 31 Aralık 2011	-	-	-	-	-	-	-	162.871.737
Bölüm Yükümlülükleri-net ⁽⁵⁾	23.141.676	11.183.884	20.331.651	85.161.273	2.947.325	2.063.501	(1.305.025)	143.524.285
Dağıtılamamış Yükümlülükler ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	-	-	5.807.317
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	-	-	13.540.135
Toplam Yükümlülükler - 31 Aralık 2011	-	-	-	-	-	-	-	162.871.737
Diğer Bölüm Kalemleri								
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortisman	-	-	-	-	-	-	-	50.156
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-	-	-	-

- (1) Ticari ve KOBİ bankacılık sütunu Ana Ortaklık Banka'nın ticari ve KOBİ kredileri ile söz konusu kredilere ilişkin faiz ve komisyon gelirlerini göstermektedir.
- (2) İhtisas bankacılık sütununda cari dönem rakamları tarımsal krediler rakamı ile söz konusu kredilere ilişkin faiz ve komisyon gelirlerini göstermektedir.
- (3) Faaliyet gelirlerinin belirlenmesinde, şubeler ile Hazine Operasyonları Birimimiz arasında gerçekleşen bölümler arası istisna faizleri, ilgili bölümün faaliyet sonuçlarının doğru gösterilebilmesi için hesaplamada dikkate alınmıştır. Ancak bölümler arası fon aktarımından kaynaklanan alacak ve borç ilişkileri bölümlere göre ayrıştırılmadığından tabloda gösterilememiştir.
- (4) Ana Ortaklık 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, alınan krediler, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, kiralama işlemlerinden borçlar karşılıkları ile vergi borcu toplamı ise "Dağıtılamamış Yükümlülükler" satırında gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası'na ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	930.122	326.072	1.094.881	260.320
T.C. Merkez Bankası	2.621.819	11.855.777	5.223.495	7.717.601
Diğer	-	255.260	-	45.526
Toplam	3.551.941	12.437.109	6.318.376	8.023.447

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 ile bankalarca temin edilip yurt dışı şubeleri nezdinde izlenen kredi tutarları zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

Bilanço tarihi itibarıyla, TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren ticari bankalar; Türk parası vadesiz, ihbarlı ve bir aya kadar vadeli mevduatlar için %11, üç aya kadar vadeli mevduatlar için %11, altı aya kadar vadeli mevduatlar için %8, bir yıla kadar vadeli mevduatlar için %6, bir yıl ve bir yıldan uzun vadeli mevduatlar için %5, 1 yıla kadar vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %11, 1-3 yıl arası vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %8, 3 yıldan uzun vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %5, yabancı para mevduat hesapları için, vadesiz, bir aya kadar, üç aya kadar, altı aya kadar, bir yıla kadar %11, bir yıl ve bir yıldan uzun %9, bir yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %11, üç yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %9, üç yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %6 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

TCMB tarafından Türk Parası ve Yabancı Para zorunlu karşılıklarına faiz verilmemektedir.

Grup'un 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla yurtdışı Merkez Bankaları dahil toplam 14.635.027 TL (31 Aralık 2011: 12.977.192 TL) tutarında zorunlu karşılığı bulunmaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2.592.636	-	5.192.098	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık ⁽¹⁾⁽²⁾	29.183	11.855.777	31.397	7.717.601
Toplam	2.621.819	11.855.777	5.223.495	7.717.601

⁽¹⁾ Yurtdışı şubelere ait 38.724 TL tutarındaki zorunlu karşılıklar tutarları da bu satırda gösterilmiştir (31 Aralık 2011: 40.505 TL).

⁽²⁾ Cari dönemde yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 8.683.141 TL (31 Aralık 2011: 4.917.924 TL), Türk Lirası zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır.

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.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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 Menkul Değerler	4.513	-	4.711	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4.513	-	4.711	-

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	817	236	982	6
Swap İşlemleri	22.223	2.340	49.721	26.459
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	23.040	2.576	50.703	26.465

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	573.901	244.196	505.577	52.759
Yurtdışı	6.744	375.826	61.040	675.266
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	580.645	620.022	566.617	728.025

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	9.273.830	17.061.477
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	284.549	2.663.870
Toplam	9.558.379	19.725.347

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	36.884.486	38.588.871
Borsada İşlem Gören	36.884.331	38.125.304
Borsada İşlem Görmeyen	155	463.567
Hisse Senetleri	244.494	219.917
Borsada İşlem Gören	110.161	94.717
Borsada İşlem Görmeyen	134.333	125.200
Değer Azalma Karşılığı (-)	15.809	446.881
Diğer	17.304	-
Toplam	37.130.475	38.361.907

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Grup Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Grup Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	9.133	-	9.216
Grup Mensuplarına Verilen Krediler	250.835	84	249.450	85
Toplam	250.835	9.217	249.450	9.301

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar (1)	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	42.619.407	66.014	-	3.836.060	150.460	-
İşletme Kredileri	8.217.023	-	-	-	-	-
İndirimler	7.806	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	1.202.443	-	-	4.737	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	358	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	568.835	-	-	-	-	-
Uluslararası Krediler	1.148.889	109	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	24.019.605	9.150	-	2.767.657	14.928	-
Kredi Kartları	1.878.259	510	-	56.600	-	-
Kıymetli Maden Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer (2)	5.576.547	56.245	-	1.006.708	135.532	-
İhtisas Kredileri (3)	19.211.592	263.533	-	963.011	47.644	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	1.982.949	-	-	-	-	-
Toplam	63.813.948	329.547	-	4.799.071	198.104	-

(1) Sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler sistemsel olarak ayrıştırılmadığından tamamı "Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar" bölümünde gösterilmiştir.

(2) Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar ve yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklara ait reeskont tutarının ayrımı mevcut bilgi işletim sisteminden temin edilememiştir.

(3) Fon kaynaklı tarımsal krediler, ihtisas kredileri içinde gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar (*)	329.547	198.104
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

(*) Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı sistemsal olarak ayrıştırılmadığından tamamı bu satırda gösterilmiştir.

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 Ay	53.785	26.572
6 Ay - 12 Ay	121.754	52.355
1 - 2 Yıl	70.880	41.136
2 - 5 Yıl	83.128	78.041
5 Yıl ve Üzeri	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	319.786	26.044.601	26.364.387
Konut Kredisi	496	7.035.415	7.035.911
Taşıt Kredisi	796	244.171	244.967
İhtiyaç Kredisi	316.093	18.529.332	18.845.425
Yurtdışı ⁽²⁾	2.401	235.683	238.084
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	13	13
Konut Kredisi	-	13	13
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	13.161	78.281	91.442
Konut Kredisi	17	9.622	9.639
Taşıt Kredisi	-	77	77
İhtiyaç Kredisi	13.144	68.582	81.726
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	1.741.153	6.934	1.748.087
Taksitli	567.571	6.655	574.226
Taksitsiz	1.173.582	279	1.173.861
Bireysel Kredi Kartları-YP	2.855	-	2.855
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2.855	-	2.855
Personel Kredileri-TP	16.826	157.252	174.078
Konut Kredisi	-	699	699
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	5.180	155.652	160.832
Yurtdışı ⁽²⁾	33	901	934
Diğer	11.613	-	11.613
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	556	3.982	4.538
Konut Kredisi	-	1.008	1.008
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	556	2.974	3.530
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	68.942	244	69.186
Taksitli	26.873	231	27.104
Taksitsiz	42.069	13	42.082
Personel Kredi Kartları-YP	118	-	118
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	118	-	118
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	415.900	-	415.900
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	2.579.297	26.291.307	28.870.604

(1) Yukarıdaki tabloya 262.388 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu ayrıştırılmadığından dahil edilememiştir.

(2) Yukarıdaki tablodaki 934 TL tutarındaki Yurtdışı Personele Kullanılan Tüketici Kredileri ile 238.084 TL tutarındaki Tüketici Kredileri 5-b tablosunda "Diğer" altında gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	163.767	3.471.533	3.635.300
İşyeri Kredisi	167	93.543	93.710
Taşıt Kredisi	1.243	249.543	250.786
İhtiyaç Kredisi	148.912	2.749.052	2.897.964
Diğer	13.445	379.395	392.840
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	81.015	210.354	291.369
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	76.396	112.516	188.912
Diğer	4.619	97.838	102.457
Kurumsal Kredi Kartları-TP	114.513	198	114.711
Taksitli	4.465	195	4.660
Taksitsiz	110.048	3	110.051
Kurumsal Kredi Kartları-YP	412	-	412
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	412	-	412
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	21.781	-	21.781
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	12.317	-	12.317
Toplam⁽¹⁾	393.805	3.682.085	4.075.890

(1) Faiz tahakkuk ve reeskont ayrıştırması yapılamadığından bu kredilere ilişkin tahakkuk ve reeskont tutarları tabloya ilave edilmemiştir.

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	66.008.723	70.176.371
Yurtdışı Krediler	1.148.998	1.311.748
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1.982.949	1.469.110
Toplam	69.140.670	72.957.229

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	266.371	17.444
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	277.684	106.956
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	538.402	503.811
Toplam	1.082.457	628.211

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	9.681	31.383	66.599
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	9.681	31.383	66.599
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	2.981	23.208	63.547
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	2.981	23.208	63.547
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net): (Devamı)

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	77.964	168.783	647.852
Dönem İçinde İntikal (+)	1.317.652	53.112	72.620
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	421.674	285.125
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	421.674	285.125	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	123.840	65.331	298.676
Kur farkı geliri/gideri	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi ⁽¹⁾⁽²⁾	850.102	293.113	706.921
Özel Karşılık (-)	266.371	277.684	538.402
Bilançodaki Net Bakiyesi ⁽²⁾	583.731	15.429	168.519

(1) Söz konusu tutarlara yeniden yapılandırılan ve itfa planına bağlanan krediler dahil edilmiştir.

(2) Riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan ve dolayısıyla üzerinden karşılık ayrılmayan 189.437 TL tutarındaki fon kaynaklı kredileri de 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	14.753	8.751	21.210
Özel Karşılık (-)	6.298	7.753	21.829
Bilançodaki Net Bakiyesi	8.455	998	(619)
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	13.066	10.257	20.983
Özel Karşılık (-)	3.655	9.909	20.947
Bilançodaki Net Bakiyesi	9.411	348	36

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net): (Devamı)

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

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	583.731	15.429	168.519
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	850.102	240.390	706.921
Özel Karşılık Tutarı (-)	266.371	224.961	538.402
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	583.731	15.429	168.519
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	52.723	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	52.723	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	60.520	61.827	144.041
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	77.964	117.726	647.852
Özel Karşılık Tutarı (-)	17.444	55.899	503.811
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	60.520	61.827	144.041
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	51.057	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	51.057	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	6.093.848	2.304.438	6.920.200	1.638.210
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	6.093.848	2.304.438	6.920.200	1.638.210

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	6.911.936	1.555.136	9.241.832	1.023.067
Diğer	-	-	-	-
Toplam	6.911.936	1.555.136	9.241.832	1.023.067

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	29.515.116	32.501.880
Hazine Bonosu	69.582	96.803
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	29.584.698	32.598.683

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	29.626.216	32.632.337
Borsada İşlem Görenler	27.292.416	30.199.138
Borsada İşlem Görmeyenler	2.333.800	2.433.199
Değer Azalma Karşılığı (-)	8.418	-
Toplam	29.617.798	32.632.337

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: (Devamı)

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	32.632.337	36.456.153
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(247.843)	817.892
Yıl İçindeki Alımlar	282.204	4.599.332
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(3.040.482)	(9.241.040)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	8.418	-
Dönem Sonu Toplamı	29.617.798	32.632.337

Ana Ortaklık Banka, 2008 yılında, daha önce finansal tablolarında satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde takip ettiği 23.630.115 TL, 717.616 bin Avro ve 1.483.317 bin ABD Doları nominal tutarlı menkul kıymeti, rayiç değer toplamı sırasıyla 22.971.669 TL, 702.950 bin Avro ve 1.562.742 bin ABD Doları olan defter değerleri ile, daha önce gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde takip ettiği 37.951 bin Avro ve 45.501 bin ABD Doları nominal değerli menkul kıymeti rayiç değerleri toplamı sırasıyla 37.178 bin Avro ve 62.311 bin ABD Doları olan defter değerleri ile elde tutma niyetindeki değişiklikten dolayı, TMSK'nın 31 Ekim 2008 tarih ve 27040 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına İlişkin Tebliğ"e uygun olarak, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar portföyüne yeniden sınıflamıştır.

Yeniden sınıflandırılan satılmaya hazır menkul kıymetlere ilişkin 68.984 TL, (23.067) bin Avro ve (15.207) bin ABD Doları tutarındaki ertelenmiş vergi öncesi değerlendirme farkları, özkaynaklar altında izlenmekte olup, ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihlerine kadar doğrusal reeskont yöntemiyle sonuç hesaplarına aktarılmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla özkaynaklarda kalan negatif değerlendirme farkı 12 TL, 13.747 bin ABD Doları ve 9.214 bin Avro tutarındadır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak portföyüne sınıflanan menkul kıymetlerin bilanço tarihi itibarıyla rayiç değerleri toplamı 31.085 bin Avro ve 45.501 bin ABD Doları tutarındadır.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Alım satım amaçlı menkul değerler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne sınıflama yapılmamış olması durumunda 43.660 bin TL tutarında gelir reeskontu kaydedilecekti. Alım satım amaçlı portföyden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne yapılan sınıflamanın gelir etkisi ise 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla (39.784) bin TL tutarındadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

a) 1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	12,50	17,98
2	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/ TÜRKİYE	11,11	9,09

	Aktif Toplamı ⁽²⁾	Özkaynak ⁽²⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽²⁾⁽³⁾	Faiz Gelirleri ⁽²⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾	Önceki Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾
1	28.465	22.672	13.462	841	-	4.189	1.309	-
2	65.251	58.310	4.769	1.397	-	24.044	12.265	-

⁽¹⁾ İştiraklerin borsada işlem görmemesi nedeniyle gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.

⁽²⁾ Cari dönem finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2012 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır. Önceki döneme ait kâr/zarar rakamları ise 30 Eylül 2011 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

⁽³⁾ Sabit varlık toplamı içinde maddi duran varlıklar yer almaktadır

b) 1) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklama:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul /TÜRKİYE	22,22	15,43

	Aktif Toplamı ⁽²⁾	Özkaynak ⁽²⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽²⁾	Faiz Gelirleri ⁽²⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾	Önceki Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾
1	2.147.091	406.450	23.614	69.156	20.270	52.473	33.540	-

⁽¹⁾ Arap Türk Bankası A.Ş.'nin borsada işlem görmemesi nedeniyle gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.

⁽²⁾ Arap Türk Bankası A.Ş.'nin cari dönem finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2012 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolardan önceki döneme ait kâr/zarar rakamları ise 30 Eylül 2011 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	54.619	47.198
Dönem İçi Hareketler	8.096	7.421
Konsolidasyon Kapsamına Giren İştirak	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Transfer	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	8.096	7.421
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	62.715	54.619
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	62.715	54.619
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Finansal Kiralama Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-

4) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

a) 1) Konsolide edilmeyen bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	71,43	52,54
2	Fintek Finansal Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	Ankara/ TÜRKİYE	75,00	64,61

	Aktif Toplamı ⁽²⁾	Özkaynak ⁽²⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽²⁾	Faiz Gelirleri ⁽²⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾	Önceki Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾
1	28.297	13.131	4.542	446	88	1.400	2.379	-
2	26.288	5.260	84	346	57	479	441	-

⁽¹⁾ Bağı Ortaklıkların borsada işlem görmemeleri nedeniyle gerçeğe uygun değerleri bulunmamaktadır.

⁽²⁾ Yukarıdaki tabloda bulunan bağı ortaklıklara ait bilgiler, bağı ortaklıkların 30 Eylül 2012 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları 30 Eylül 2011 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

b) 1) Konsolide edilen bağı ortaklıklara ilişkin açıklama:

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında, yurtdışında faaliyet gösteren ve yabancı para cinsinden takip edilen konsolide edilen bağı ortaklıklara ilişkin yatırımlar gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için hazırlanan değerlendirme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş, değerlendirme farkları ortaklık değerlerine eklenerek karşılığında özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	99,98
2	Ziraat Sigorta A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	99,98
3	Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	50,25
4	Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	63,06
5	Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	60,00	65,70
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	99,91
9	Kazakhstan Ziraat Int. Bank	Alma - Ata / KAZAKİSTAN	100,00	99,58

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net): (Devamı)

b) 1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklama: (Devamı)

	Aktif Toplamı ⁽³⁾	Özkaynak ⁽³⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽³⁾	Faiz Gelirleri ⁽³⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kâr/Zararı ⁽³⁾	Önceki Dönem Kâr/Zararı ⁽³⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾
1	966.265	159.547	714	69.706	10.702	85.182	48.210	-
2	243.446	87.876	438	13.343	-	38.408	31.377	-
3	634.120	143.278	697	35.754	3	16.267	13.197	-
4	89.912	67.740	585	5.829	778	5.580	9.488	-
5	9.671	9.162	49	814	796	721	1.093	-
6	1.787.729	367.507	225	40.170	4.255	6.145	5.058	323.328
7	257.574	82.855	343	7.607	360	330	922	48.632
8	118.038	54.519	7	6.123	90	3.937	2.162	43.477
9	268.777	195.853	399	7.456	1.185	5.607	2.207	124.043

(1) Gerçeğe uygun değerleri belirtilen ortaklıklar dışındakiler için, borsada işlem görmemeleri nedeniyle rayiç değer tespiti yapılamamış olup söz konusu ortaklıklar elde etme maliyeti ile varsa değer düşüklüğünün net tutarı üzerinden taşınmaktadır. Gerçeğe uygun değeri bulunan ortaklıklar için ise gerçeğe uygun değerler sadece Ziraat Bankası'na ait olan kısmı göstermektedir.

(2) Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.'ye ait menkul değer gelirleri, net satışları göstermektedir.

(3) Yukarıdaki tabloda bulunan bağlı ortaklıklara ait bilgiler, bağlı ortaklıkların 30 Eylül 2012 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları 30 Eylül 2011 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	694.228	629.955
Dönem İçi Hareketler	22.207	64.273
Konsolidasyon Kapsamına Girişler ⁽¹⁾	-	-
Alışlar ⁽²⁾	-	56.930
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	59.676	7.343
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara Transferler	-	-
Satışlar ⁽³⁾	(37.469)	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	716.435	694.228
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(1) 3 Ocak 2011 tarihli ve 27824 sayılı Resmî Gazete'de yayınlanan Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına İlişkin Tebliğ gereğince Ana Ortaklık Banka 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla finansal olan tüm bağlı ortaklıklarını konsolidasyon kapsamına almıştır.

(2) Önceki dönem içerisinde yapılan bedelli sermaye artışları "Alışlar" satırında gösterilmiştir.

(3) Banka Yönetim Kurulu'nun 11 Ocak 2012 tarih ve 4 sayılı kararı ile Ziraat Banka AD Skopje'deki Banka ortaklık payının tamamının Türkiye ve Makedonya'daki mevzuat dikkate alınmak suretiyle T.Halk Bankası A.Ş.'nin Bağlı Ortaklığı Halk Banka A.D. Skopje'ye 2002/3555 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararı kapsamında devredilmesine karar verilmiş olup devir işlemlerinin Kasım 2012 tarihine kadar tamamlanması planlanmıştır. Bu kapsamda ilgili ortaklık konsolidasyon kapsamından çıkarılarak "Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar" grubuna sınıflanmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net): (Devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	599.156	576.949
Sigorta Şirketleri	39.984	39.984
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	57.443	57.443
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	19.852	19.852

c) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

9. Konsolide edilen 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
Türkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	10.241	10.241	97.644	6.077	25.409	12.297	7.147
Uzbekistan- Turkish Bank	20.198	20.207	136.019	1.401	2.074	7.266	4.587
Azer Türk Bank ASC	13.729	14.922	162.181	1.757	383	25.825	23.871
Toplam	44.168	45.370	395.844	9.235	27.866	45.388	35.605

⁽¹⁾ Yukarıdaki tabloda bulunan birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait bilgiler birlikte kontrol edilen ortaklıkların 30 Eylül 2012 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

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

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

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	53.544	51.003	48.198	45.830
1-5 Yıl Arası	519.072	444.765	420.762	361.944
5 Yıldan Fazla	129.802	105.278	133.644	106.165
Toplam	702.418	601.046	602.604	513.939

Banka'nın finansal kiralamadan doğan alacağı bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Satış amaçlı elde tutulan varlıklar ise bireysel, ticari ve zirai alacaklar dolayısıyla edinilen gayrimenkuller ile Ana Ortaklık Banka'ca kullanımına ihtiyaç duyulmayan gayrimenkullerden oluşmaktadır. Satışa konu edilen söz konusu gayrimenkuller Ana Ortaklık Banka'nın internet sitesinde ilan edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın, bireysel alacaklardan dolayı 2.208 TL, ticari alacaklardan dolayı 52.727 TL ve zirai alacaklardan dolayı 6.449 TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 61.384 TL, ayrıca bireysel alacaklardan dolayı edindiği menkullerin toplamı 35 TL olarak gerçekleşmiştir. Ana Ortaklık Banka, elden çıkarılacak kıymetlere toplam 299 TL amortisman uygulamıştır.

Banka Yönetim Kurulu'nun 11 Ocak 2012 tarih ve 4 sayılı kararı ile Ziraat Banka AD Skopje'deki Banka ortaklık payının tamamının Türkiye ve Makedonya'daki mevzuat dikkate alınmak suretiyle T.Halk Bankası A.Ş'nin Bağlı Ortaklığı Halk Banka A.D. Skopje'ye 2002/3555 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararı kapsamında devredilmesine karar verilmiş olup devir işlemlerinin Kasım 2012 tarihine kadar tamamlanması planlanmıştır. Bu kapsamda ilgili ortaklık konsolidasyon kapsamından çıkarılarak "Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar" grubuna sınıflanmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	6.764.953	-	2.293.824	40.842.584	4.055.976	477.142	829.981	4.681	55.269.141
Döviz Tevdiat Hesabı	4.211.306	-	2.880.561	6.604.231	2.575.812	732.014	5.324.988	328	22.329.240
Yurtiçinde Yer. K.	3.510.394	-	2.760.592	6.227.888	2.384.404	567.994	4.533.162	327	19.984.761
Yurtdışında Yer. K.	700.912	-	119.969	376.343	191.408	164.020	791.826	1	2.344.479
Resmî Kur. Mevduatı	5.496.297	-	894.568	4.830.554	697.573	30.967	15.341	-	11.965.300
Tic. Kur. Mevduatı	2.044.338	-	1.100.078	3.515.821	625.596	44.832	46.470	-	7.377.135
Diğ. Kur. Mevduatı	1.485.817	-	242.432	2.018.058	207.725	375.417	5.241	-	4.334.690
Kıymetli Maden DH	556.780	-	-	-	-	-	-	-	556.780
Bankalar Mevduatı	167.016	-	4.635.478	965.565	1.012.993	2.000	2.000	-	6.785.052
TCMB	3.297	-	1.789	-	-	-	-	-	5.086
Yurtiçi Bankalar	35.343	-	4.633.689	319.073	49.593	2.000	2.000	-	5.041.698
Yurtdışı Bankalar	113.162	-	-	646.492	963.400	-	-	-	1.723.054
Katılım Bankaları	15.214	-	-	-	-	-	-	-	15.214
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	20.726.507	-	12.046.941	58.776.813	9.175.675	1.662.372	6.224.021	5.009	108.617.338

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	6.304.736	-	3.428.901	39.652.721	4.902.631	567.637	917.720	-	55.774.346
Döviz Tevdiat Hesabı	4.140.131	-	3.754.863	8.434.294	2.093.157	670.848	4.792.693	-	23.885.986
Yurtiçinde Yer. K.	3.455.580	-	3.473.756	7.619.667	1.888.860	493.388	4.127.028	-	21.058.279
Yurtdışında Yer. K.	684.551	-	281.107	814.627	204.297	177.460	665.665	-	2.827.707
Resmî Kur. Mevduatı	5.710.531	-	2.131.409	4.867.465	242.075	301.806	57.185	-	13.310.471
Tic. Kur. Mevduatı	2.319.645	-	2.655.822	2.963.686	714.921	1.070.363	60.559	-	9.784.996
Diğ. Kur. Mevduatı	1.813.833	-	644.005	2.861.162	2.164.509	116.823	74.763	-	7.675.095
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	93.409	-	3.196.706	48.787	-	-	2.000	-	3.340.902
TCMB	3.780	-	376	-	-	-	-	-	4.156
Yurtiçi Bankalar	30.444	-	3.044.061	-	-	-	2.000	-	3.076.505
Yurtdışı Bankalar	37.746	-	152.269	48.787	-	-	-	-	238.802
Katılım Bankaları	21.439	-	-	-	-	-	-	-	21.439
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	20.382.285	-	15.811.706	58.828.115	10.117.293	2.727.477	5.904.920	-	113.771.796

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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 (Ana Ortaklık Banka'nın bilgilerini içermektedir):

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı ⁽²⁾	29.990.362	30.206.627	25.016.525	25.297.249
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH ⁽²⁾	8.047.450	7.404.412	9.961.330	9.275.852
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar ⁽¹⁾	409.985	412.909	25.957	42.243
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(1) 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 sırasıyla 15.607 TL ve 7.161 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırılmadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2011: Bulgaristan ve Yunanistan için sırasıyla 17.026 TL, 5.792 TL).

(2) İlgili mevduat bakiyeleri yurtdışı şubelerini içermemektedir.

Bakanlar Kurulu'nun 29 Aralık 2003 tarih ve 2003/6668 sayılı kararı çerçevesinde T. İmar Bankası T.A.Ş. nezdinde bulunan tasarruf mevduatının Ana Ortaklık Banka tarafından ödenmesi nedeniyle Ana Ortaklık Banka nezdinde açılan vadesiz hesaplar reeskont hariç toplamı olan 3.022 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, 7 Kasım 2006 tarih ve 26339 sayılı Resmî 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 TL'ye kadar olan kısmının sigorta kapsamında olması nedeniyle yukarıda belirtilen rakamlara, reeskont tutarı olan 378.353 TL dahil edilmiştir.

1) Merkezi yurtdışında bulunan Ana Ortaklık Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu duruma ilişkin açıklama (Ana Ortaklık Banka'nın bilgilerini içermektedir):

Ana Ortaklık Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b) Tasarruf mevduatına ilişkin olarak: (Devamı)

3) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

a) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı (Ana Ortaklık Banka'nın bilgilerini içermektedir):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	60.953	4.436
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	962	1.199
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:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1.052	200	943	28
Swap İşlemleri	26.035	44.595	28.910	14.486
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	44	-
Toplam	27.087	44.795	29.897	14.514

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	75.904	121.146	74.146	71.330
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	727.014	1.743.926	-	535.666
Toplam	802.918	1.865.072	74.146	606.996

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	67.982	1.134.275	63.631	157.307
Orta ve Uzun Vadeli	734.936	730.797	10.515	449.689
Toplam	802.918	1.865.072	74.146	606.996

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Grup'un yükümlülüklerinin %69,23'ü mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Grup'un yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır

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**

Grup'un finansal kiralama işlemlerinden borçları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır.)

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

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır.)

7. **Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

- a) **Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	1.148.193	999.331
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	897.047	840.216
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	18.738	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	152.376	93.884
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	9.511	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	42.600	40.199
Diğer	27.921	25.032

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te 28 Mayıs 2011 tarihinde yapılan değişiklik gereği; Ödeme planında yapılan değişikliğin sayısına ve uzatılan ödeme süresine ilişkin bilgiler:

- i) Birinci Grup Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Ödeme Planında Değişiklik Yapılanlar:

30 Eylül 2012	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Ödeme Planında Değişiklik Yapılan Kredi Sözleşme Sayısı	195	290	4.397	5.657	-	10.539
Risk Tutarı	16.292	16.669	186.003	154.007	-	372.971

- ii) İkinci Grup Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Ödeme Planında Değişiklik Yapılanlar:

30 Eylül 2012	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Ödeme Planında Değişiklik Yapılan Kredi Sözleşme Sayısı	311	171	1.073	2.059	-	3.614
Risk Tutarı	6.567	9.544	53.574	119.177	-	188.862

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (Devamı)

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

Dövizde 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 23.137 TL'dir.

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin açıklama:

Ana Ortaklık Banka yönetimi kararı ile ekonomi ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeleri dikkate alınmak suretiyle ve ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde 565.500 TL tutarındaki kısmi cari yılda olmak üzere toplam 695.500 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 10.000 TL tutarında karşılık ve 100 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	705.600	140.248

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

Ana Ortaklık 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. Bununla birlikte, Ana Ortaklık Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak hukuk departmanından alınan bilgi neticesinde, her birinin tutarı 100 TL ve üstü olan ve toplamı 61.996 TL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Ana Ortaklık Banka aleyhine sonuçlanmış ancak henüz kesinleşmemiş davalar için bu finansal tablolarda %100 oranında olmak üzere 32.059 TL tutarında karşılık ayrılmıştır. KOSGEB ve Milli Prodüktivite Merkezi tarafından aidat yükümlülükleri ile ilgili olarak Ana Ortaklık Banka aleyhine açılmış olan davalardan anapara ve faiz yükümlülükleri için ise 62.932 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır.

Ana Ortaklık Banka yönetiminin kararı ile tasfiye olacak alacaklar hesaplarında bakiyesi bulunan kredi müşterilerininin 4077 Sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun hükümleri gereğince canlı krediler grubunda izlenmekte olan bireysel kredileri için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde ve ihtiyatlılık ilkesi göz önünde bulundurularak bu tür kredilerin teminatları dikkate alınmadan 75.200 TL'si cari yılda olmak üzere toplam 95.200 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

Ayrıca, Ana Ortaklık Banka Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 23.137 TL, ve diğer karşılıklar için 8.899 TL tutarında karşılık ayırmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın bilançoda yukarıda belirtilen karşılıklar sonrasında 935.098 TL (31 Aralık 2011: 263.605 TL) tutarında diğer karşılık bakiyesi bulunmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (Devamı)

d) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	533.222	491.494
Dönem içinde ödenen	(42.802)	(47.577)
Dönem gideri	73.665	89.305
Toplam	564.085	533.222

Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 128.240 TL tutarında (31 Aralık 2011: 126.415 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:

Grup'un 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 305.614 TL'dir (31 Aralık 2011: 92.957 TL).

2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	305.614	92.957
Menkul Sermaye İradı Vergisi	82.968	108.177
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	928	840
BSMV	42.025	41.494
Kambiyo Muameleleri Vergisi	4	4
Ödenecek Katma Değer Vergisi	882	1.363
Diğer	24.102	22.489
Toplam	456.523	267.324

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	448	219
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	1.436	279
Ana Ortaklık Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel	3.133	3.263
Ana Ortaklık Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren	4.407	4.598
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel	5	7
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren	15	17
İşsizlik Sigortası - Personel	502	493
İşsizlik Sigortası - İşveren	1.021	989
Diğer	924	12
Toplam	11.891	9.877

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Grup'un ertelenmiş vergi borcu 97 TL (31 Aralık 2011: 103 TL) olarak gerçekleşmiştir. Net ertelenmiş vergi aktif finansal tablolarda 226.438 TL (31 Aralık 2011: 287.553 TL) olarak gerçekleşmiştir.

9. 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, Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Ana Ortaklık 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 bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

- 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	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	133.191	394.084	(403.794)	(39.221)
Değerleme Farkı	258.596	394.084	(549.986)	(39.221)
Ertelenmiş Vergi Etkisi	(103.223)	-	134.345	-
Kur Farkı	(22.182)	-	11.847	-
Toplam	133.191	394.084	(403.794)	(39.221)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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	2.474.188	2.461.015
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	476.281	637.825
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	3.862.281	3.838.031
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	31.017	84.527
Diğer Cayılamaz Taahhütler	2.007.899	1.851.081
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	-	1.000
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	10.479	8.131
Toplam	8.862.145	8.881.610

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- 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	10.933.419	9.980.389
Banka Kredileri	901.565	363.764
Akreditifler	1.853.612	1.682.228
Diğer Garantiler	23.000	24.390
Toplam	13.711.596	12.050.771

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	271.804	421.609
Kesin Teminat Mektupları	6.258.904	5.398.981
Avans Teminat Mektupları	3.054.874	3.130.140
Gümrük Teminat Mektubu	130.449	100.452
Diğer Teminat Mektupları	1.217.388	929.207
Toplam	10.933.419	9.980.389

- 3) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1.084.867	301.982
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	181.777	123.676
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	903.090	178.306
Diğer Gayrinakdi Krediler	12.626.729	11.748.789
Toplam	13.711.596	12.050.771

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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⁾	6.258.287	285.989	5.132.278	248.963
Kısa Vadeli Kredilerden	1.872.571	50.405	1.381.853	57.276
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	4.311.316	235.544	3.670.833	191.362
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	74.400	40	79.592	325
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

⁽¹⁾ 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	-	-	8.604	-
Yurtiçi Bankalardan	44.486	241	12.347	528
Yurtdışı Bankalardan	824	4.478	1.910	11.710
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	95	-	-
Toplam	45.310	4.814	22.861	12.238

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	3.641	3.820

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	47.958	17.552	3.725	3.905
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	18.426	1.281	3.710	578
Yurtdışı Bankalara	29.532	16.271	15	3.327
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	47.958	17.552	3.725	3.905

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	17.047	27.422

c) İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	94.515	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					1Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar				
Türk Parası									
Bankalar Mevduatı	-	271.432	-	-	-	-	-	271.432	
Tasarruf Mevduatı	14	124.413	2.683.264	289.369	32.938	54.868	311	3.185.177	
Resmî Mevduat	229	51.494	288.843	32.209	2.994	517	-	376.286	
Ticari Mevduat	109	88.804	209.981	37.821	16.016	1.137	-	353.868	
Diğer Mevduat	12	19.276	169.351	51.313	16.433	3.965	-	260.350	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	364	555.419	3.351.439	410.712	68.381	60.487	311	4.447.113	
Yabancı Para									
DTH	6.272	47.846	127.480	55.149	10.418	90.967	9	338.141	
Bankalar Mevduatı	20.444	78	-	-	-	-	-	-	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	26.716	47.924	127.480	55.149	10.418	90.967	9	358.663	
Genel Toplam	27.080	603.343	3.478.919	465.861	78.799	151.454	320	4.805.776	

3. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	3.879.032	2.631.743
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	79.833	92.152
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	901.763	1.148.952
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	2.897.436	1.390.639
Zarar (-)	3.894.016	2.717.315
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	19.663	690
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1.080.025	844.105
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2.794.328	1.872.520

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

4. Türev Finansal İşlemlerden Kar / Zarar işlemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	(708.874)	138.686
Faiz Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	530.612	166.161
Toplam	(178.262)	304.847

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

Yeni gelişmeleri içeren ve Ana Ortaklık Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen bir husus bulunmamakla birlikte, diğer faaliyet gelirlerinin önemli bir kısmı (198.348 TL) önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek gelirlere alınan tutarlardan oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar ⁽¹⁾	585.784	162.017
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	270.575	15.325
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	222.618	54.625
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	92.591	92.067
Genel Karşılık Giderleri ⁽²⁾	126.581	346.250
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri ⁽²⁾	565.800	35
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	474	1.175
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	1	2
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	473	1.173
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri	8.418	6.811
İştirakler	-	536
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	8.418	6.275
Diğer ⁽³⁾	98.670	301
Toplam	1.385.727	516.589

(1) İlgili tutar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 108.237 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır (30 Eylül 2011: 129.259 TL).

(2) İlgili tutarlar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 175 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır (30 Eylül 2011: 8.210 TL).

(3) Diğer, 75.200 TL tutarında tasfiye olacak alacaklar hesabında bakiyesi bulunan kredi müşterilerinin standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar hesabı altında izlenen bireysel kredileri için ayrılan karşılıklar ile dava karşılıkları için ayrılan ek 23.000 TL tutarındaki karşılık bakiyesini içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1.079.478	1.089.557
Kıdem Tazminatı Karşılığı	73.455	65.040
Ana Ortaklık Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	580	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	44.935	41.315
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	11.277	8.841
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	456.337	545.928
Faaliyet Kiralama Giderleri	62.314	54.506
Bakım ve Onarım Giderleri	24.287	29.420
Reklam ve İlan Giderleri	9.616	19.403
Diğer Giderler	360.120	442.599
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	95	137
Diğer ⁽¹⁾	1.073.650	1.060.250
Toplam	2.739.807	2.811.068

⁽¹⁾ Diğer kalemi oluşturan bakiyenin 155.371 TL (30 Eylül 2011: 143.666 TL) tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderinden ve 157.270 TL (30 Eylül 2011: 145.164 TL) tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır.

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

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kar/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri	5.093.515	3.825.649
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	517.246	379.398
Temettü Gelirleri	9.554	22.201
Ticari Kâr / Zarar (Net)	(14.984)	(85.572)
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.138.416	1.260.965
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1.385.727	516.589
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	2.739.807	2.811.068
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	8.677	9.103
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	2.626.890	2.084.087

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

Grup'un 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla toplam (659.009) TL (30 Eylül 2011: (487.947) TL) tutarındaki vergi karşılık giderinin (835.938) TL (30 Eylül 2011: (258.420) TL) tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 176.929 TL (30 Eylül 2011: (229.527) TL) tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 1.967.881 TL'dir. (30 Eylül 2011: 1.596.140 TL)

11. Net Dönem Kâr/Zararına İlişkin Açıklama:

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, önceki dönemlerde "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te belirtilen asgari oranlar ve ihtiyatlılık ilkesi göz önünde bulundurularak bu tür kredilerin teminatları dikkate alınmadan özel karşılık ayırmaktayken, mevcut takipteki kredileri için ayrılan özel karşılık tutarları yeniden değerlendirilmiş ve 29 Haziran 2012 tarihli Genel Müdürlük Makam Onayı ile Yönetmeliğin 10 uncu maddesinin 8 inci fıkrasında belirtilen "Ana Ortaklık Banka tarafından Türkiye Muhasebe Standartları Kurulunun 16.01.2005 tarih ve 25702 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkında Tebliğ'de belirtilen güvenilirlik ve ihtiyatlılık varsayımları esas alınarak, teminat tutarı dikkate alınmaksızın donuk alacağın sınıflandırıldığı grup için geçerli olan özel karşılık oranlarından az olmamak kaydıyla, söz konusu donuk alacak tutarının tamamına kadar özel karşılık ayrılabilir" hükmünü de dikkate almak suretiyle donuk alacaklar için ayrılması gerekli olan özel karşılık oranlarına ilişkin tahmininde değişiklik yapmış ve donuk alacakların Üçüncü Gruba alındığı tarihten itibaren %50'si ve Dördüncü ve Beşinci Gruba alındığı tarihten itibaren ise %100'ü oranında özel karşılık hesaplamaya başlamıştır. Söz konusu özel karşılık oranlarına ilişkin değişiklik sonrasında 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla 112.989 TL tutarında ilave özel karşılık ayrılmıştır.

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

Grup'un 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla toplam 604.834 TL (30 Eylül 2011: 601.426 TL) tutarındaki diğer ücret ve komisyon gelirlerinin 205.330 TL (30 Eylül 2011: 137.738 TL) tutarındaki kısmı kredi kartı ücret ve komisyonlarından, 108.467 TL (30 Eylül 2011: 135.008 TL) tutarındaki kısmı sigorta komisyonlarından, 291.037 TL (30 Eylül 2011: 328.680 TL) tutarındaki kısmı ise hesap işletim ücretleri, havale ve diğer komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- 1) Ana Ortaklık 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:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Ana Ortaklık 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	18.419	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	87.617	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3.641	-	-	-	-	-

b) Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Ana Ortaklık 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	9.275	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	18.419	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3.820	-	-	-	-	-

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

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Ana Ortaklık 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	580.370	879.379	-	-	-	-
Dönem Sonu	513.546	580.370	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	17.047	27.422	-	-	-	-

(1) Mevduat faiz giderinin önceki dönem bakiyesi 30 Eylül 2011 tarihinde sona eren dönemdeki tutarı göstermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık 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
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	7.402	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	31.249	7.402	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	47	(274)	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Toplam zararın önceki dönem bakiyesi 30 Eylül 2011 tarihinde sona eren dönemdeki tutarı göstermektedir.

3) Grup üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler:

Grup üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 14.339 TL'dir (30 Eylül 2011: 14.726 TL).

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. GRUP'UN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 28 Kasım 2012 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

.....