

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ
ZİRAAT BANKASI A.Ş.
VE MALİ İŞTİRAKİ**

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009
HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL RAPOR İLE
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.
VE MALİ İŞTİRAKİ**

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi mali iştirakinin ("Grup") 30 Haziran 2009 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.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide finansal tabloların, Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci ve 38'nci 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, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Ankara, 10 Eylül 2009

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

H. Erdem Selçuk
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN

30 HAZİRAN 2009 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI 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 altı aylık konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Bu altı aylık ara dönem finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır:

İştirak: Axa Sigorta A.Ş.

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

Mehmet MUMCUOĞLU
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Oğuz KAYHAN
Yönetim Kurulu Üyesi
(Denetim Komitesi Üyesi)

Hikmet Aydın SİMİT
Yönetim Kurulu Üyesi
(Denetim Komitesi Üyesi)

Can Akın ÇAĞLAR
Genel Müdür

İsmail Erdal MAZLUM
Finansal Raporlamadan
Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Mehmet Şükrü TAŞÇI
Genel Muhasebe ve
Raporlama
Daire Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan : Atakan BEKTAŞ / Finansal Tablolar Müdürü
Tel No : 0312 584 70 97 – 70 98
Fax No : 0312 584 71 61

BİRİNCİ BÖLÜM

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 Ana Ortaklık 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	3
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço	5
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	7
III.	Konsolide gelir tablosu	8
IV.	Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin tablo	9
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	27

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

Sayfa No

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	27
II.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	32
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	33
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	36
V.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	41

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	43
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
V.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	76

ALTINCI BÖLÜM
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	77
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	77

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM: 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 ("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 Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka'nın hisselerinin tamamı T.C. Hazine Müsteşarlığı'na 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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM: GENEL BİLGİLER (devam ediyor)

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

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

Ana Ortaklık Banka yöneticilerinin sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM: GENEL BİLGİLER (devam ediyor)

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
T.C. Hazine Müsteşarlığı	2,500,000	100	2,500,000	--

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla, yurtiçinde 1,170 şube, 30 büro, 70 özel işlem merkezi, 1 şanj bürosu, 2 mobil şube olmak üzere toplam 1,273 ve yurtdışında ABD (New York), İngiltere (Londra), Bulgaristan (Sofya), Gürcistan (Tiflis) ve Irak'da (Bağdat) 1'er, Yunanistan'da (Atina, Gümülçine) 2, Kıbrıs'ta (Lefkoşe, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa) 4 şube ve 1 büro (Paşaköy) ile genel toplamda 1,285 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Bununla birlikte, Ana Ortaklık Banka'nın Pakistan (Karaçi) ve İran'da (Tahran) 1'er adet temsilciliği, İngiltere'de (Daltson) 1 adet alt şubesi bulunmaktadır. Ayrıca Suudi Arabistan'da (Cidde) 1 adet şube açılması yönünde çalışmalar devam etmektedir.

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.

Ana Ortaklık Banka, tarımsal kredi müşterileri için Başakkart uygulamasını başlatmıştır. Başakkart, tarımsal kredi hesapları ile vadesiz mevduat hesabının bağlanabildiği bir bankkarttır. Başakkarta bağlı kredi hesaplarının nakit limitleri Ana Ortaklık Banka ATM ve şubeleri; tohum, fide, yem, akaryakıt ve benzeri ürün alımı için ayrılan ayni limitleri ise sadece Başakkart üye işyerlerinde Ana Ortaklık Banka POS cihazları aracılığı ile kullanabilmektedir. Başakkart işlemlerine ait geri ödemeler Ana Ortaklık Banka'nın tüm şubeleri aracılığı ile yapabilmektedir. Başakkart ile alınan ürün bedelleri Ana Ortaklık Banka tarafından belirlenen faizsiz dönemin sonuna kadar, faizsiz olarak geri ödenebilmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi uyarınca Bankalar, kuruluş birliklerinin ve Türkiye Muhasebe Standartları Kurulunun görüşü alınmak suretiyle Kurul tarafından uluslararası standartlar esas alınarak belirlenen usûl ve esaslara uygun olarak muhasebe sistemlerinde tekdüzeni uygulamak; tüm işlemlerini gerçek mahiyetlerine uygun surette muhasebeleştirmek; finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir ve karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında ve doğru şekilde düzenlemek zorundadır. Ayrıca, anılan kanunun geçici birinci maddesinde "bu Kanuna göre çıkarılacak yönetmelik, tebliğ ve kararlar yürürlüğe girinceye kadar, kaldırılan hükümlere dayanılarak çıkarılan düzenlemelerin, bu Kanuna aykırı olmayan hükümlerinin uygulanmasına devam olunur." hükmü yer almaktadır.

Bu çerçevede; Ana Ortaklık Banka konsolide finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmeliklerden Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS), BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalara, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlanmaktadır.

Finansal tablolardan konsolide bilanço ve konsolide bilanço dışı yükümlülükler tabloları 31 Aralık 2008 tarihli bağımsız denetimden geçmiş bakiyeler ile, konsolide gelir tablosu, nakit akış ve özkaynak değişim tabloları 30 Haziran 2008 tarihli bağımsız sınırlı denetimden geçmiş bakiyeler ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

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

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

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 Ana Ortaklık 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 yöneltmektedir. 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

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

Ana Ortaklık Banka'nın piyasaya olan borç tutarının, toplam yükümlülükleri içerisindeki payının az olması, İMKB, T.C. Merkez Bankası, Para Piyasası veya Bankalararası Para Piyasası gibi kısa vadeli piyasalardan gerektiğinde kolaylıkla borçlanabilmesine imkan tanımaktadır. Likidite krizi olarak adlandırılacak bir durumun ortaya çıkması halinde, 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 Ana Ortaklık Banka gişe döviz alış kurları esas alınmak suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Ana Ortaklık Banka gişe döviz alış kurları ile değerlemeye tabi tutularak Türk parasına çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

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

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU

T.C. Ziraat Bankası A.Ş. ve mali iştiraki olan Axa Sigorta A.Ş. ("Şirket") özkaynak yöntemi kullanılarak ilişikteki 30 Haziran 2009 tarihli konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir. Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşun belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas alınmıştır. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki iştirak olan Axa Sigorta A.Ş. birlikte bu raporda "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

Sigorta sektöründe faaliyet göstermekte olan iştirak Şirket, finansal tablolarını 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ile T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın sigorta ve reasürans şirketleri için öngördüğü esaslara göre hazırlamaktadır. Şirket 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren faaliyetlerini, 14 Temmuz 2007 tarihinde yayımlanan ve 1 Ocak 2008 tarihinde yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" doğrultusunda, söz konusu yönetmelik ve TMSK tarafından açıklanan TMS ve TFRS ile Hazine Müsteşarlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

Şirket'in daha önce Axa Oyak Sigorta A.Ş. olan ticari ünvanı 12 Ağustos 2008 tarihinde yapılan genel kurul toplantısında Axa Sigorta A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Şirket İstanbul'da tescil edilmiş olup, yangın, kaza, nakliyat, mühendislik, tarım ve sağlık sigortası dallarında faaliyet göstermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

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

Ana Ortaklık Banka'nın türev işlemlerini döviz-döviz para swapları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri (Forward) ile Vadeli İşlemler ve Opsiyon Borsası (VOB) işlemleri oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın, ana sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, türev işlemlerini "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) 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 tespitinin yapılmasındaki ölçütleri karşılamadığı ve bu türden türev işlemlerin satılması, vadesinin sona ermesi veya sözleşmeye konu edimlerin yerine getirilmesi yoluyla sona erdiği durumlar söz konusu olmamıştır.

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın komisyon gelirlerinden, bankacılık, acenta ve aracılık hizmet gelirleri ile bireysel kredilerden alınan faiz niteliğinde olmayan komisyonlar tahsil edildikleri anda gelir kaydedilmekte, bunların dışındaki ticari ve tarımsal kredilerden alınan komisyon gelirleri ile bireysel kredilerde faiz niteliğinde olanlar (komisyon tutarına bağlı olarak faiz oranı değişenler) dönemsel 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Finansal varlıklar, temelde Ana Ortaklık Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar mali 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.

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 Ana Ortaklık Banka gişe döviz alış kuru ile değerlendirilerek gösterilmiştir.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar 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 alınmakta ve rayiç değerleri üzerinden mali tablolarda gösterilmektedir.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (İMKB) işlem görenler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan 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 maliyeti ile rayiç değerleri arasındaki fark, "Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları" hesabı veya "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz geliri hesaplarına intikal ettirilmektedir.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

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

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.

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

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. Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka gişe döviz alış kuru ile evaluasyona tabi tutulmaktadır. Döviz endeksli krediler ise kullandırım tarihinde geçerli olan Ana Ortaklık Banka gişe döviz alış kuru üzerinden TL olarak kullandırılmakta, geri ödemeleri ise taksit tahsilat tarihinde geçerli olan Ana Ortaklık 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 Resmî Gazete'de yayımlanan "[Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik](#)" hususlarını da dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Diğer taraftan, özel karşılık, ilgili yönetmelikte belirtilen asgari oranlar ile sınırlı kalınmaksızın bu tür kredilerin tamamı için teminatlar dikkate alınmadan ayrılmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktarılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" hesabından düşülmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

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 değerlenmiş tutarlarının, daha önceki değerlenmiş tutarlarından düşük olması halinde, önceki değer artışının üzerinde bir değer kaybı varsa aradaki fark “Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri” hesabında muhasebeleştirilmektedir. Değer artışı halinde önce söz konusu kıymetin değer düşüş giderleri ters kayıpla gelire dönüştürülmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka, krediler ve diğer alacakları, 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” hükümleri doğrultusunda sınıflandırmaktadır. Diğer taraftan, ilgili yönetmelikte belirtilen asgari oranlar ile sınırlı kalınmaksızın bu tür kredilerin tamamı için teminatlar dikkate alınmadan özel karşılık ayrılmakta olup, söz konusu özel karşılıklar kâr /zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Bu krediler için yapılan anapara tahsilatları anaparaya mahsup edilmekte, faiz tahsilatları ise kâr /zarar tablosunda “Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler” kaleminde gösterilmektedir.

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

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

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

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış vadeye kadar elde tutulacak yatırımlarda sınıflanan menkul değerlerin aktifte kayıtlı maliyet bedelleri ile faiz gelir ve reeskontu toplam tutarı 11,841,866 Bin TL’dir (31 Aralık 2008: 6,283,263 Bin TL). Cari dönemde repo işlemine konu olan satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: 1,097,691 Bin TL). Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar bilançoda “Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar” hesabında izlenmekte ve döneme ilişkin faiz gider reeskontları etkin faiz yöntemine göre hesaplanmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka’nın, ticari alacaklardan dolayı 6,322 Bin TL, zirai alacaklardan dolayı 299 Bin TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 6,621 Bin TL, 42 Bin TL tutarındaki menkullerle birlikte elden çıkarılacak kıymetler toplamı ise 6,663 Bin TL olarak gerçekleşmiştir. Ana Ortaklık Banka, elden çıkarılacak kıymetlere toplam 37 Bin TL amortisman uygulamıştır.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın mali tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar maliyet bedelleri ile muhasebeleştirilmekte ve normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri itibarıyla amortismanına tabi tutulmaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürlerinin tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. İlk tesis ve taazzuv giderleri için yapılan harcamalar, kira süresi içinde eşit tutarlarla itfa edilmekte, kira süresinin belli olmaması veya beş yıldan uzun olması durumunda ise itfa süresi beş yıl (amortisman oranı %20) olarak kabul edilmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

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

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka, maddi duran varlıklarını maliyet bedelleri üzerinden kayda almakta ve ekspertiz sonuçlarının maliyet bedellerinin üstünde olması durumunda herhangi bir yeniden değerlendirme işlemine tabi tutmamaktadır. 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. Sabit kıymetler normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle tahmini faydalı ömürleri itibarıyla amortismanına tabi tutulmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

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

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar, ilgili maddi duran varlığın net elden çıkarılma hasılatı ile net defter değeri arasındaki fark olarak kâr veya zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan bir husus mevcut değildir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal kiralama işlemlerinde kiracı durumunda olan Ana Ortaklık Banka kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesinde Türkiye Muhasebe Standartlarından (TMS 17) “Kiralama İşlemleri”ni benimsemiştir. Finansal kiralama işlemleri ile elde edilen sabit kıymetler, benzer nitelikte olup doğrudan iktisap edilen varlıklara uygulanan oranlar doğrultusunda itfa edilmektedir. Kiralama konusu varlıklar, maddi duran varlıklar hesabının altında izlenmekte ve faydalı ömürlerine göre aylık ve yıllık bazda itfaya tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama ile edinilen maddi duran varlıklara ilişkin ileriki dönemlerde ödenecek anapara ve faiz toplamı “Kiralama İşlemlerinden Borçlar” pasif hesabına, faiz tutarı ise pasifte düzenleyici hesap niteliğindeki “Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri” hesabına kaydedilir. Taksit ödemelerinde, takside 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'nın bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda olduğu finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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. Ancak, hukuk departmanından alınan bilgi neticesinde, her birinin tutarı 100 Bin TL ve üstü olan ve toplam 211,662 Bin TL tutarındaki Ana Ortaklık Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Ana Ortaklık Banka aleyhine sonuçlanmış ancak henüz kesinleşmemiş davalar için ekli mali tablolarda %100 oranında olmak üzere 9,250 Bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır. Ayrıca KOSGEB ve Milli Prodüktivite Merkezi tarafından aidat yükümlülükleri ile ilgili olarak Ana Ortaklık Banka aleyhine açılmış olan davaların faiz yükümlülükleri için 37,300 Bin TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır.

Bilanço tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'ya dair geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen şarta bağlı olay bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Personelin, Ana Ortaklık Banka’daki 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.

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

Ana Ortaklık Banka, 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla çalışan haklarından doğabilecek tüm yükümlülükler için 544,150 Bin TL karşılık ayırmış olup, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

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

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

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

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

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar Vergisi:

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun “Tam Mükellefiyet Esasında Verginin Tarhi ve Ödenmesi-Matrahın Tayini” ve “Kurumlar Vergisi ve Geçici Vergi Oranı” başlığını taşıyan 6’ncı ve 32’nci maddeleri gereğince; Kurumlar vergisi, mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri safi kurum kazancı üzerinden %20 oranında hesaplanır.

Kurumlar vergisi mükelleflerince, cari vergilendirme döneminde kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere Gelir Vergisi Kanunu’nda belirtilen esaslara göre (kanunen kabul edilmeyen giderler, indirim ve istisnalar ile Vergi Usul Kanununun değerlemeye ait hükümleri de dikkate alınarak) cari dönemin kurumlar vergisi oranında geçici vergi ödenmektedir.

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı izleyen dördüncü ayın birinci gününden yirmibeşinci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar tarafından beş yıl zarfında muhasebe kayıtları incelenebilmekte ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilmektedir.

Mali kâr üzerinden matrah oluşması halinde cari dönem faaliyetlerinin sonuçları üzerinden Kurumlar ve Gelir Vergisi yükümlülüğüne ilişkin gerekli karşılık Ana Ortaklık Banka tarafından ayrılmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü/Aktifi :

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

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

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

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

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

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

Ana Ortaklık Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir. Ana Ortaklık Banka’nın ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Bireysel bankacılık alanında Türkiye'nin en büyük şube ağına sahip bankası olarak mevduat, tüketici kredileri, riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan fon kaynaklı krediler, kredi kartları, otomatik ödeme, çek-senet, havale, döviz alım - satımı, internet bankacılığı, mobil bankacılık, kiralık kasa ve sigorta aracılık hizmetleri sunulmaktadır. Ayrıca, kamu bankası olunması nedeniyle üstlenilen bir takım hizmetlerin de 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.

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

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

Hazine İşlemleri; Fon Yönetimi ve Fon Yönetimi Orta Ofis Daire Başkanlıkları tarafından yürütülmektedir. Anılan birimler tarafından Ana Ortaklık Banka'nın ulusal ve uluslararası organize ve tezgahüstü 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 arzlarla 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 kaydı olarak saklanması konularında hizmet verilmekte, bunun yanı sıra repo/ters repo işlemleri gerçekleştirilmektedir. Bunların yanı sıra, Ana Ortaklık Banka tarafından alım satım amaçlı türev finansal işlemler yapılmaktadır. Türev işlem olarak vadeli döviz alım satım işlemi ve swap para alım satım işlemleri yapılmaktadır.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

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

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

“Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” çerçevesinde 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıdaki sayfada yer verilmiştir.

Faaliyet Bölümlemesine ilişkin tablo:

	Perakende Bankacılık	Ticari ve Kurumsal Bankacılık ⁽¹⁾	İhtisas Bankacılığı ⁽²⁾	Hazine	Uluslararası Bankacılık	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem						
Faaliyet Gelir/Giderleri Toplamı ⁽³⁾	1,377,463	240,373	701,701	1,211,910	26,324	3,557,771
Net Faaliyet Kârı	179,824	181,527	701,701	1,164,312	12,057	2,239,421
İştiraklerden Elde Edilen Gelir ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	29,081
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	-	2,245,833
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	(457,443)
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-	-
Net Dönem Kârı	-	-	-	-	-	1,788,390
Bölüm Varlıkları-net ⁽³⁾	17,486,394	5,334,716	10,183,388	79,540,683	2,232,986	114,778,167
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	721,678
Dağıtılamamış Varlıklar ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	1,110,098
Toplam Varlıklar	-	-	-	-	-	116,609,943
Bölüm Yükümlülükleri-net ⁽³⁾	72,510,765	15,596,684	3,078,293	12,766,546	2,212,309	106,164,597
Dağıtılamamış Yükümlülükler ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	2,061,780
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	8,383,566
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	116,609,943
Diğer Bölüm Kalemleri						
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-
Amortisman	-	-	-	-	-	20,230
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-	-

- (1) Ticari ve kurumsal bankacılık sütunu Ana Ortaklık Banka'nın 3 adet kurumsal şube ile 27 adet ticari şubenin faaliyet sonuçları ile aktif ve pasif büyüklüklerini göstermektedir. Bu şubeler dışında sürdürülen ticari ve kurumsal bankacılık faaliyetleri ayrıştırılmadığından bu sütunda gösterilememiştir.
- (2) Ana Ortaklık Banka'nın tarımsal krediler ile Emlak Bankası'ndan devrolan konut kredileri hesapları ile bunlarla ilgili oluşan yükümlülükler ve faaliyet gelirleri “İhtisas Bankacılığı” sütununda gösterilmiştir. Bunun yanısıra Ana Ortaklık Banka'nın ihtisas bankacılığı faaliyetlerinden kaynaklanan gelirler “İhtisas Bankacılığı” sütununda gösterilmekle birlikte Ana Ortaklık Banka'nın ilgili faaliyetlerinden kaynaklanan mevduat faiz giderleri ayrıştırılmadığından söz konusu tutarlar “Perakende Bankacılık” sütununda faaliyet kârına dahil edilmiştir.
- (3) Faaliyet gelirlerinin belirlenmesinde, şubeler ile Hazine arasında gerçekleşen bölümlerarası istismar faizleri, ilgili bölümün faaliyet sonuçlarının doğru gösterilebilmesi için hesaplamada dikkate alınmıştır. Ancak bölümlerarası fon aktarımından kaynaklanan alacak ve borç ilişkileri bölümlere göre ayrıştırılmadığından tabloda gösterilememiştir.
- (4) Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet gelirlerinin bir parçası olan 22,669 Bin TL tutarındaki “Temettü gelirleri” ve 6,412 Bin TL tutarındaki “Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar” bölümlere göre ayrıştırılmadığından “İştiraklerden elde edilen gelir” satırında gösterilmiştir.
- (5) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı ve satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar toplamı “Dağıtılamamış Varlıklar” satırında, karşılıklar ile vergi borcu toplamı ise “Dağıtılamamış Yükümlülükler” satırında gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

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

Faaliyet Bölümlemesine ilişkin tablo: (devam ediyor)

	Perakende Bankacılık	Ticari ve Kurumsal Bankacılık ⁽¹⁾	İhtisas Bankacılığı ⁽²⁾	Hazine	Uluslararası Bankacılık	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem						
Faaliyet Gelir / Giderleri Toplamı ⁽³⁾	2,714,430	412,673	1,144,619	677,050	37,286	4,986,058
Net Faaliyet Kârı	642,244	319,404	1,144,619	588,609	11,554	2,706,430
İştiraklerden Elde Edilen Gelir ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	39,515
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	-	2,728,564
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	(581,241)
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-	-
Net Dönem Kârı	-	-	-	-	-	2,147,323
Bölüm Varlıkları-net ⁽³⁾	10,458,063	10,647,398	9,040,876	70,209,287	2,394,433	102,750,057
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	674,927
Dağıtılamamış Varlıklar ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	1,001,067
Toplam Varlıklar						104,426,051
Bölüm Yükümlülükleri- net ⁽³⁾	63,794,508	17,758,876	2,914,092	8,354,957	2,388,084	95,210,517
Dağıtılamamış Yükümlülükler ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	1,840,743
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	7,374,791
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	104,426,051
Diğer Bölüm Kalemleri						
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-
Amortisman	-	-	-	-	-	43,484
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-	-

- (1) Ticari ve kurumsal bankacılık sütunu Ana Ortaklık Banka'nın 3 adet kurumsal şube ile 24 adet ticari şubenin faaliyet sonuçları ile aktif ve pasif büyüklüklerini göstermektedir. Bu şubeler dışında sürdürülen ticari ve kurumsal bankacılık faaliyetleri ayrıştırılmadığından bu sütunda gösterilememiştir.
- (2) Ana Ortaklık Banka'nın tarımsal krediler ile Emlak Bankası'ndan devrolan konut kredileri hesapları ile bunlarla ilgili oluşan yükümlülükler ve faaliyet gelirleri "İhtisas Bankacılığı" sütununda gösterilmiştir. Bunun yanı sıra Ana Ortaklık Banka'nın ihtisas bankacılığı faaliyetlerinden kaynaklanan gelirler "İhtisas Bankacılığı" sütununda gösterilmekle birlikte Ana Ortaklık Banka'nın ilgili faaliyetlerden kaynaklanan mevduat faiz giderleri ayrıştırılmadığından söz konusu tutarlar "Perakende Bankacılık" sütununda faaliyet kârına dahil edilmiştir.
- (3) Faaliyet gelirlerinin belirlenmesinde, şubeler ile Hazine arasında gerçekleşen bölümlerarası istisna faizleri, ilgili bölümün faaliyet sonuçlarının doğru gösterilebilmesi için hesaplamada dikkate alınmıştır. Ancak bölümlerarası fon aktarımından kaynaklanan alacak ve borç ilişkileri bölümlere göre ayrıştırılmadığından tabloda gösterilememiştir.
- (4) Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet gelirlerinin bir parçası olan 17,381 Bin TL tutarındaki "Temettü gelirleri" ve 22,134 Bin TL tutarındaki "Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar" bölümlere göre ayrıştırılmadığından "İştiraklerden elde edilen gelir" satırında gösterilmiştir.
- (5) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı ve satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar toplamı "Dağıtılamamış Varlıklar" satırında, karşılıklar ile vergi borcu toplamı ise "Dağıtılamamış Yükümlülükler" satırında gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devam ediyor)

XXIII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın 14 Nisan 2009 tarihinde gerçekleştirdiği 2008 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, 2008 yılsonuna ait 2,134,259 Bin TL'lik dönem kârından 189,449 Bin TL yasal yedek akçe ayrılmış, bir brüt aylık tutarını aşmamak kaydıyla personele 46,565 Bin TL temettü dağıtılmış, %15 oranında stopaj (132,353 Bin TL) kesintisi yapıldıktan sonra 30 Nisan 2009 tarihinde Hazine Müsteşarlığı'na, net 750,000 Bin TL nakit olarak ödeme gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, kârın 984,169 Bin TL tutarındaki kısmı bünyede bırakılmış olup, 28,288 Bin TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilmemiştir. Rapor tarihi itibarı ile temettü almayan personele dağıtılacak olan 3,435 Bin TL temettü tutarı bulunmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Grubun "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %20.59 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2008: %19.88).

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

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranı, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanmaktadır.

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 dahil edilmiştir.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

- KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)**
- Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri: (devam ediyor)**

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

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları						
	Konsolide						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	63,469,082	-	4,951,832	7,730,566	22,438,752	12,714	-
Nakit Değerler	720,642	-	39	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	5,673,922	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	4,712,205	-	58,131	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1,527,617	-	-	-	-	-	-
Krediler ⁽¹⁾	4,294,817	-	150,104	7,665,573	20,542,853	12,714	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) ⁽¹⁾	-	-	-	-	171	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	2,019	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	48,603,339	-	-	-	4,766	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	2,723	-	-
Muhtelif Alacaklar	28,867	-	108	-	153,604	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	2,320,101	-	763	64,993	786,348	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	9,013	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	824,399	-	-
Diğer Aktifler	299,777	-	88,613	-	54,725	-	-
Nazım Kalemler	150,211	-	87,224	-	3,441,484	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	150,211	-	87,224	-	3,439,386	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	2,098	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	63,619,293	-	5,039,056	7,730,566	25,880,236	12,714	-

(1) Konsolide mali tablolarda Takipteki Alacaklar (Net) tutarı içinde yer alan kredilerden riski Ana Ortaklık Banka’ya ait olmayan fon kaynaklı kredilere ilişkin tutar, krediler satırının %0 risk ağırlığında gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

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

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: (devam ediyor)

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları						
	Ana Ortaklık Banka						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	63,469,082	-	4,951,832	7,730,566	22,532,700	12,714	-
Nakit Değerler	720,642	-	39	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	5,673,922	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	4,712,205	-	58,131	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1,527,617	-	-	-	-	-	-
Krediler ⁽¹⁾	4,294,817	-	150,104	7,665,573	20,542,853	12,714	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) ⁽¹⁾	-	-	-	-	171	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	21,569	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	48,603,339	-	-	-	4,766	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	2,723	-	-
Muhtelif Alacaklar	28,867	-	108	-	153,604	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	2,320,101	-	763	64,993	786,348	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	83,411	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	824,399	-	-
Diğer Aktifler	299,777	-	88,613	-	54,725	-	-
Nazım Kalemler	150,211	-	87,224	-	3,441,484	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	150,211	-	87,224	-	3,439,386	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	2,098	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	63,619,293	-	5,039,056	7,730,566	25,974,184	12,714	-

(1) Konsolide mali tablolarda Takipteki Alacaklar (Net) tutarı içinde yer alan kredilerden riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan fon kaynaklı kredilere ilişkin tutar, krediler satırının %0 risk ağırlığında gösterilmiştir

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

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

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Konsolide		Ana Ortaklık Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	30,772,401	28,356,795	30,866,349	28,450,572
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	1,552,875	1,172,713	1,552,875	1,172,713
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	8,653,894	8,115,602	8,659,562	8,115,602
Özkaynak	8,436,278	7,483,504	8,532,061	7,577,282
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	20.59	19.88	20.77	20.08

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	-	-
Yasal Yedekler	1,758,096	1,568,647
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	673,340	568,041
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	1,084,756	1,000,606
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	1,378,406	365,839
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	1,378,406	365,839
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Stat.Yed. ve Ol. Yed. E. Göre Düz. F.	-	-
Kâr	1,972,359	2,318,218
Net Dönem Kârı	1,788,390	2,147,323
Geçmiş Yıllar Kârı	183,969	170,895
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	572,598	607,509
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Azımlık Payları	-	-
Zarar (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-) (*)	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-) (*)	6,167	4,463
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) (*)	17,704	11,294
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanununun 56'ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Konsolidasyon Şerefyesi	-	-
Ana Sermaye Toplamı	8,701,070	7,903,695

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

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

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devam ediyor)

	Konsolide	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	364,571	247,013
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değ. Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	2,158	2,158
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	103,079	34,402
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	20,029	20,278
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	83,050	14,124
Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-	-
Konsolidasyon Şerefyesi (Net) (-)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	469,808	283,573
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	9,170,878	8,187,268
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	734,600	703,764
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	637,969	597,980
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	2,304	2,310
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	94,246	87,702
Kanununun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanununun 57'nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	81	15
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	8,436,278	7,483,504

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

II. KONSOLİDE 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 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın piyasa riski yönetimi politika ve uygulama usulleri, "Piyasa ve Bilanço Riskleri Yönetimi ile Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında belirlenmiştir.

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

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

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

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

Konsolide piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	93,208
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	2,993
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	27,405
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	624
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	124,230
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	1,552,875

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

II. KONSOLİDE PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

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

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

III. KONSOLİDE 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:

Ana Ortaklık Banka, yabancı para yönetimi politikası çerçevesinde önemli düzeyde bir pozisyon taşınmaması ilkesini benimsemiş olup, Ana Ortaklık Banka'da 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 Riske Maruz Değer (RMD) hesaplanmakta olup ilgili birimlere raporlanmaktadır.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

III. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

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

	USD	EURO	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 JPY
23.06.2009	1.5610	2.1822	1.2304	0.2942	0.1966	1.4587	1.3538	0.2400	2.5489	0.4108	1.6418
24.06.2009	1.5450	2.1620	1.2406	0.2909	0.1974	1.4246	1.3479	0.2403	2.5517	0.4052	1.6175
25.06.2009	1.5485	2.1480	1.2314	0.2888	0.1936	1.4071	1.3324	0.2367	2.5218	0.4098	1.6067
26.06.2009	1.5287	2.1497	1.2335	0.2895	0.1973	1.4129	1.3268	0.2379	2.5282	0.4026	1.6077
29.06.2009	1.5308	2.1461	1.2306	0.2888	0.1982	1.4119	1.3211	0.2384	2.5341	0.4017	1.5997
30.06.2009	1.5360	2.1541	1.2388	0.2890	0.1981	1.4128	1.3226	0.2385	2.5303	0.4017	1.5926

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

USD	EURO	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 JPY
1.5356	2.1484	1.2329	0.2890	0.1978	1.4212	1.3631	0.2404	2.5150	0.4035	1.5881

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

III. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Yen	Diğer YP ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1,605,410	61,450	404	29,884	1,697,148
Bankalar	1,653,122	2,730,782	600	376,967	4,761,471
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	19,715	5,926	-	-	25,641
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,392,114	1,914,975	-	-	5,307,089
Krediler ⁽²⁾	637,221	546,029	-	5,157	1,188,407
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽³⁾	340,600	131,942	-	32,356	504,898
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	2,283,288	2,486,634	-	296	4,770,218
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	3,051	1,243	-	442	4,736
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	898	1,592	-	48	2,538
Diğer Varlıklar	14,161	12,699	-	8,748	35,608
Toplam Varlıklar	9,949,580	7,893,272	1,004	453,898	18,297,754
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	33,271	996,373	10	23,577	1,053,231
Döviz Tevdiat Hesabı	9,753,588	6,759,826	319	417,280	16,931,013
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2,601	7,444	-	-	10,045
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	144,898	2,458	-	340	147,696
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	84,714	94,716	79	11,695	191,204
Toplam Yükümlülükler	10,019,072	7,860,817	408	452,892	18,333,189
Net Bilanço Pozisyonu	(69,492)	32,455	596	1,006	(35,435)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽³⁾	(32,322)	(31,860)	-	66,942	2,760
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	8,831	9,982	-	74,592	93,405
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	41,153	41,842	-	7,650	90,645
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	724,755	2,473,288	8,010	16,969	3,223,022
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	9,752,681	6,790,960	2,560	404,729	16,950,930
Toplam Yükümlülükler	9,778,009	6,745,182	2,741	402,745	16,928,677
Net Bilanço Pozisyonu	(25,328)	45,778	(181)	1,984	22,253
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽³⁾	(12,480)	(47,573)	-	57,363	(2,690)
Türev Finansal Araçlardan Alacak	35,100	-	-	57,363	92,463
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	47,580	47,573	-	-	95,153
Gayrinakdi Krediler	649,294	2,308,803	17,955	14,608	2,990,660

(1) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin % 18.41'i CHF, % 51.21'i GBP, % 10.46'sı DKK ve kalan %19.92'si diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin % 23.95'i CHF, % 56.62'si GBP, % 12.36'sı DKK ve kalan %7.07'i diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

(2) Verilen kredilerin 7,195 Bin TL karşılığı USD ve 1,770 Bin TL karşılığı EURO bakiyesi dövizde endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2008: 6,140 Bin TL karşılığı USD ve 1,227 Bin TL karşılığı EURO).

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

(4) Gayrinakdi kredilerin 428 Bin TL tutarındaki kısmına karşılık ayrıldığı için söz konusu tutar tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2008: 600 Bin TL).

(5) YP cinsinden İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardaki Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yatırımları tarihi kur karşılıkları üzerinden TP olarak izlenmekte olup, söz konusu yatırımlarda herhangi bir kur farkı oluşmamaktadır.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın yapısal faiz oranı riski yönetimi politika ve uygulama usulleri, "Piyasa ve Bilanço Riskleri Yönetimi ile Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında belirlenmiştir.

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

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

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

b) Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Ana Ortaklık Banka'nın finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, faiz gelirlerine ilişkin beklentilerin ne yönde olduğu, Ana Ortaklık Banka yönetim kurulunun günlük faiz oranlarına ilişkin sınırlamalar getirip getirmediği:

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Ana Ortaklık Banka'nın bilançosuna olumsuz etkilerinin ortadan kaldırılması amacıyla Aktif-Pasif komitesi faiz marjını devamlı olarak takip etmekte ve kârlılık üzerindeki etkilerini gözlemlemektedir. Bu komite faiz riskini göz önünde bulundurarak özellikle kaynaklar ile ilgili faiz düzenlemeleri yapmakta ve azami faiz oranlarına sınırlamalar getirmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	7,282,515	-	-	-	-	720,681	8,003,196
Bankalar	4,761,129	4,834	5,406	-	-	-	4,771,369
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	147,309	57,666	373,604	130,817	1,581	3,209	714,186
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,043,780	5,391,068	5,198,811	2,508,610	356,111	57,525	16,555,905
Verilen Krediler	11,422,726	1,104,869	3,017,776	14,156,145	3,687,694	-	33,389,210
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	17,982,408	21,978,610	5,319,101	2,134,538	3,402,691	-	50,817,348
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	2,358,729	2,358,729
Toplam Varlıklar	44,639,867	28,537,047	13,914,698	18,930,110	7,448,077	3,140,144	116,609,943
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,071,793	25,000	6,303	-	-	27,794	1,130,890
Diğer Mevduat	56,781,384	16,465,706	2,798,093	74,001	-	12,719,132	88,838,316
Para Piyasalarına Borçlar	11,174,942	666,667	-	-	-	-	11,841,609
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	620,964	620,964
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar Sağl. Fonlar	6,307	7,809	10,582	667	52	-	25,417
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	2,825,587	-	11,327,160	14,152,747
Toplam Yükümlülükler	69,034,426	17,165,182	2,814,978	2,900,255	52	24,695,050	116,609,943
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	11,371,865	11,099,720	16,029,855	7,448,025	-	45,949,465
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(24,394,559)	-	-	-	-	(21,554,906)	(45,949,465)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(24,394,559)	11,371,865	11,099,720	16,029,855	7,448,025	(21,554,906)	-

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

(*) Riski Ana Ortaklık Bankaya ait olmayan krediler için kullanılan, 2,801,789 Bin TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Ana Ortaklık Banka tarafından kredi olarak kullanılan 253,151 Bin TL tutarındaki fon bakiyesi ise "Faizsiz" sütununda yer almaktadır.

(*) Ertelemiş vergi aktif faizsiz sütununda gösterilmiştir.

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

(*) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO	USD	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	7.00
Bankalar	0.31	0.34	-	10.46
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.95	5.53	-	15.67
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.60	5.90	-	14.78
Verilen Krediler	4.79	5.16	-	18.67
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	5.91	7.00	-	14.58
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.40	0.20	-	12.16
Diğer Mevduat	2.40	2.42	-	11.66
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	9.49
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.12	4.61	-	14.30

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	8,670,386	-	-	-	-	705,211	9,375,597
Bankalar	3,642,155	8,603	59,592	-	-	-	3,710,350
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	148,705	87,956	289,302	134,070	1,436	2,110	663,579
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	139,631	3,346,267	3,426,752	1,970,029	166,968	21,397	9,071,044
Verilen Krediler	10,806,958	1,257,527	2,919,394	12,239,740	3,498,531	-	30,722,150
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	8,479,742	26,340,461	6,051,928	4,269,515	3,645,554	-	48,787,200
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	2,096,131	2,096,131
Toplam Varlıklar	31,887,577	31,040,814	12,746,968	18,613,354	7,312,489	2,824,849	104,426,051
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,248,438	3,080	3,211	-	-	-	1,254,729
Diğer Mevduat	64,281,527	13,526,653	4,743,433	77,093	-	-	82,628,706
Para Piyasalarına Borçlar	7,267,869	-	-	-	-	-	7,267,869
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	480,965	480,965
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	5,831	7,349	14,373	752	52	-	28,357
Diğer Yükümlülükler	218,075	-	-	2,697,972	-	9,849,378	12,765,425
Toplam Yükümlülükler	73,021,740	13,537,082	4,761,017	2,775,817	52	10,330,343	104,426,051
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	17,503,732	7,985,951	15,837,537	7,312,437	-	48,639,657
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(41,134,163)	-	-	-	-	(7,505,494)	(48,639,657)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(41,134,163)	17,503,732	7,985,951	15,837,537	7,312,437	(7,505,494)	-

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

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

(*) Ertelemiş vergi aktif "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

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

(*) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

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

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

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususların genel esasları ve bu esaslara ilişkin uygulama usulleri, “Piyasa ve Bilanço Riskleri Yönetimi ile Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği” kapsamında belirlenmiştir.

Piyasa ve Bilanço Riskleri Yönetimi ile Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği, erken uyarı sistemine, likidite ve finansal acil durum yönetimine geçiş süreci ile yönetimine ilişkin hususları kapsamaktadır.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik” uyarınca Ana Ortaklık Banka likidite yeterlilik oranını hesaplayarak haftalık bazda BDDK’ya bildirmektedir. Ana Ortaklık Banka likidite yeterliliği ilgili yönetmelikte belirtilen sınır değerini üzerinde 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 kullanılacak fon kaynaklarına sınırlama getirip getirmediği:**

Ana Ortaklık Banka’nın fon kaynakları ağırlıklı olarak mevduatlardan oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın mevduatları geniş tabana yayılmış müşteri yapısına bağlı olarak zaman içinde büyük dalgalanmalar göstermemektedir. Ayrıca, acil bir durumda likidite ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak kullanılacak iç ve dış kaynaklar periyodik olarak izlenmekte olup 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 Piyasa ve Bilanço Riskleri Yönetimi ile Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği çerçevesinde Yönetim Kurulu’nca onaylanan limit ile sınırlandırmıştır.

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

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

- 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 mevduatlara oranla daha uzun olmakla birlikte, menkul değerler cüzdanının büyük bir bölümünün altı aydan uzun olmayan aralıklarla kupon ödemesi yapan kıymetlerden oluşması Ana Ortaklık Banka’ya nakit akışı sağlamaktadır. Ayrıca pasifin büyük bir kısmını oluşturan mevduat miktarı ise zaman içinde büyük değişiklik göstermemektedir. Bunlara ilave olarak, repo işlemlerinden de fon 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 bireysel krediler kapsamında kullanılan kredilerin dönem ödemeleri de Ana Ortaklık Banka’nın kaynak ihtiyacını karşılamada rol oynamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam ediyor)

V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devam ediyor)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾⁽²⁾	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	8,003,196	-	-	-	-	-	-	8,003,196
Bankalar	1,452,281	3,308,849	4,834	5,405	-	-	-	4,771,369
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	19,138	53,788	377,876	261,802	1,582	-	714,186
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	180,025	644,530	3,563,942	11,789,734	356,105	21,569	16,555,905
Verilen Krediler	-	1,299,527	3,107,730	14,529,066	12,593,674	1,859,213	-	33,389,210
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	831,574	2,460,646	10,586,069	33,536,370	3,402,689	-	50,817,348
Diğer Varlıklar	359,837	-	-	2,469	2,723	-	1,993,700	2,358,729
Toplam Varlıklar	9,815,314	5,639,113	6,271,528	29,064,827	58,184,303	5,619,589	2,015,269	116,609,943
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	40,213	1,059,374	25,000	6,303	-	-	-	1,130,890
Diğer Mevduat	12,719,132	56,781,384	16,465,706	2,798,093	74,001	-	-	88,838,316
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	6,307	7,808	10,582	667	53	-	25,417
Para Piyasalarına Borçlar	-	11,174,932	666,677	-	-	-	-	11,841,609
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	620,964	-	-	-	-	-	-	620,964
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	628,171	409,325	-	305,134	2,825,587	-	9,984,530	14,152,747
Toplam Yükümlülükler	14,008,480	69,431,322	17,165,191	3,120,112	2,900,255	53	9,984,530	116,609,943
Likidite Açığı	(4,193,166)	(63,792,209)	(10,893,663)	25,944,715	55,284,048	5,619,536	(7,969,261)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	11,357,542	3,942,151	5,715,496	25,049,315	48,755,321	7,788,171	1,818,055	104,426,051
Toplam Yükümlülükler	13,108,474	61,243,328	13,537,800	4,957,400	2,775,817	52	8,803,180	104,426,051
Likidite Açığı	(1,750,932)	(57,301,177)	(7,822,304)	20,091,915	45,979,504	7,788,119	(6,985,125)	-

- (1) Bilanço 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) Ertelemiş vergi aktifi dağıtılamayan kolonuna dahil edilmiştir.
- (3) Riski Ana Ortaklık Bankaya ait olmayan krediler için kullanılan, 2,801,789 Bin TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Ana Ortaklık Banka tarafından kredi olarak kullandırılmayan 253,151Bin TL tutarındaki fon bakiyesi ise "1 Aya Kadar" sütununda yer almaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	534,066	183,108	545,710	156,566
TCMB	5,771,982	1,510,534	7,246,580	1,423,806
Diğer	-	3,506	1	2,934
Toplam	6,306,048	1,697,148	7,792,291	1,583,306

1.a.1) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası'nın 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların yurtiçi pasif toplamından, Tebliğde belirtilen indirilecek kalemlerin düşürülmesi sonucu bulunacak tutar ile yurtdışındaki şubeleri adına Türkiye'den kabul ettikleri mevduat zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur. Zorunlu Karşılık oranları Türk Lirası yükümlülükler için %6, yabancı para yükümlülükler için %9'dur. T.C. Merkez Bankası zorunlu karşılıklara Mart, Haziran, Eylül ve Aralık ay sonları itibarıyla faiz tahakkuk ettirmektedir. 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla zorunlu karşılık faiz oranı TL için %7'dir. USD ve EURO zorunlu karşılıklar için 12 Aralık 2008 tarihinden itibaren faiz uygulanmamaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	5,754,352	-	7,229,549	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık(*)	17,630	1,510,534	17,031	1,423,806
Toplam	5,771,982	1,510,534	7,246,580	1,423,806

(*) Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışı şubelerine ait 21,304 Bin TL tutarındaki zorunlu karşılıklar tutarları da bu satırda gösterilmiştir (Önceki Dönem: 19,841 Bin TL).

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

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

b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	258	44	1,004	13
Swap İşlemleri	-	2,906	-	1,093
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	258	2,950	1,004	1,106

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	2,018	562,326	1,022	-
Yurtdışı	7,880	4,199,145	8,215	3,701,113
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	9,898	4,761,471	9,237	3,701,113

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	-	1,097,691
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	1,518,321	1,829,495
Toplam	1,518,321	2,927,186

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	16,537,276	9,063,910
Borsada İşlem Gören	16,212,264	8,740,916
Borsada İşlem Görmeyen	325,012	322,994
Hisse Senetleri	22,647	22,647
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	22,647	22,647
Değer Azalma Karşılığı (-)	4,018	15,513
Toplam	16,555,905	9,071,044

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	175,411	-	146,468	-
Toplam	175,411	-	146,468	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	23,140,472	3,306	341,482	167,841
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	1,228,905	-	4,974	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	347,826	-	-	-
Yurtdışı Krediler	103,680	-	-	-
Tüketici Kredileri	14,386,268	635	9,164	49,899
Kredi Kartları	774,713	6	-	686
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	6,299,080	2,665	327,344	117,256
İhtisas Kredileri	8,619,447	6,903	233,080	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar ^(*)	876,679	-	-	-
Toplam	32,636,598	10,209	574,562	167,841

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	657,852	13,620,467	14,278,319
Konut Kredisi	1,943	5,111,189	5,113,132
Taşıt Kredisi	5,160	201,380	206,540
İhtiyaç Kredisi	648,661	8,232,708	8,881,369
Yurtdışı (**)	2,076	75,190	77,266
Diğer	12	-	12
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	88	88
Konut Kredisi	-	88	88
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	451	1,178	1,629
Konut Kredisi	-	155	155
Taşıt Kredisi	1	266	267
İhtiyaç Kredisi	450	757	1,207
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	741,717	5	741,722
Taksitli	104,854	-	104,854
Taksitsiz	636,863	5	636,868
Bireysel Kredi Kartları-YP	813	-	813
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	813	-	813
Personel Kredileri-TP	5,148	132,970	138,118
Konut Kredisi	5	482	487
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	5,107	131,735	136,842
Yurtdışı (**)	36	753	789
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	2	211	213
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2	211	213
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	28,302	-	28,302
Taksitli	6,982	-	6,982
Taksitsiz	21,320	-	21,320
Personel Kredi Kartları-YP	45	-	45
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	45	-	45
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	105,654	-	105,654
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	1,539,984	13,754,919	15,294,903

(*) Tabloya 168,629 Bin TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu ayrıştirılmadığından dahil edilememiştir.

(**) Tablodaki 789 Bin TL tutarındaki Yurtdışı Personele Kullanılan Tüketici Kredileri ile 77,266 Bin TL tutarındaki Tüketici Kredileri 5-b tablosunda Yurtdışı Krediler altında gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	98,649	1,369,940	1,468,589
İşyeri Kredisi	221	45,948	46,169
Taşıt Kredisi	5,910	84,876	90,786
İhtiyaç Kredisi	74,741	1,173,818	1,248,559
Diğer	17,777	65,298	83,075
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	296	152	448
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	296	152	448
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	4,507	-	4,507
Taksitli	15	-	15
Taksitsiz	4,492	-	4,492
Kurumsal Kredi Kartları-YP	16	-	16
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	16	-	16
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	5,953	-	5,953
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	109,421	1,370,092	1,479,513

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

d) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

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

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	32,408,851	29,825,784
Yurtdışı Krediler	103,680	131,625
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	876,679	764,741
Toplam	33,389,210	30,722,150

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	32,928	60,226
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	32,928	60,226

(*) Faiz tahakkuk ve reeskont ayırtırması yapılamadığından bu kredilere ilişkin tahakkuk ve reeskont tutarları tabloya ilave edilmemiştir.

g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	76,666	85,317
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	206,629	159,679
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	304,863	245,240
Toplam	588,158	490,236

ğ) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

1) Donuk alacaklardan Ana Ortaklık Banka'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	1,304	468	11,515
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	1,304	468	11,515
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem	2,040	1,016	25,517
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	2,040	1,016	25,517
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

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

2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	89,744	175,801	338,735
Dönem İçinde İntikal (+)	258,877	62,207	50,431
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	166,772	106,761
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	166,772	106,761	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	86,804	71,174	73,654
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	95,045	226,845	422,273
Özel Karşılık (-)	76,666	206,629	304,863
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	18,379	20,216	117,410

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

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	3,315	5,264
Özel Karşılık (-)	-	3,315	5,264
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	3,313	5,220
Özel Karşılık (-)	-	3,313	5,220
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

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

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	18,379	20,216	117,410
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	95,045	188,979	422,273
Özel Karşılık Tutarı (-)	76,666	168,763	304,863
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	18,379	20,216	117,410
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	37,866	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	37,866	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	4,427	16,122	93,495
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	89,744	137,820	338,735
Özel Karşılık Tutarı (-)	85,317	121,698	245,240
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	4,427	16,122	93,495
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	37,981	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	37,981	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

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

ı) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

i) Diğer açıklama ve dipnotlar:

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	11,841,866	-	6,283,263	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	11,841,866	-	6,283,263	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	6,023,430	658,534	4,976,632	654,405
Diğer	-	-	-	-
Toplam	6,023,430	668,534	4,976,632	654,405

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	50,812,434	48,476,605
Hazine Bonosu	-	306,714
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	50,812,434	48,783,319

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	50,817,348	48,787,200
Borsada İşlem Görenler	40,264,598	36,972,047
Borsada İşlem Görmeyenler	10,552,750	11,815,153
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	50,817,348	48,787,200

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	48,787,200	13,855,427
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	10,455	853,280
Yıl İçindeki Alımlar	5,640,779	39,720,817
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(3,621,086)	(5,642,324)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	50,817,348	48,787,200

Ana Ortaklık Banka, 2008 yılında, daha önce finansal tablolarında satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde takip ettiği 23,630,114,815 TL, 717,616,000 EURO ve 1,483,317,000 USD nominal tutarlı menkul kıymeti, rayiç değer toplamı sırasıyla 22,971,668,657 TL, 702,950,036 EURO ve 1,562,741,917 USD olan defter değerleri ile, daha önce gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde takip ettiği 37,951,000 EURO ve 45,501,000 USD nominal değerli menkul kıymeti rayiç değerleri toplamı sırasıyla 37,178,248 EURO ve 62,311,347 USD olan defter değerleri ile elde tutma niyetindeki değişiklikten dolayı, TMS'ye uygun olarak, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar portföyüne yeniden sınıflamıştır.

Söz konusu işlemler “önceki dönem” sütununda vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri tablosunda “yıl içindeki alımlar” satırına eklenmiştir. Yeniden sınıflandırılan satılmaya hazır menkul kıymetlere ilişkin 68,984,332 TL, (23,067,331) EURO ve (15,207,271) USD tutarındaki ertelenmiş vergi öncesi değerlendirme farkları, özkaynaklar altında izlenmekte olup, ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihlerine kadar doğrusal reeskont yöntemiyle sonuç hesaplarına aktarılmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile özkaynaklarda kalan pozitif değerlendirme farkı 57,700,264 TL, negatif değerlendirme farkı 14,919,943 USD ve 20,276,607 EURO tutarındadır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak portföyüne sınıflanan menkul kıymetlerin bilanço tarihi itibarıyla rayiç değerleri toplamı 37,916,658 EURO ve 64,363,136 USD tutarındadır.

Alım satım amaçlı menkul değerler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne sınıflama yapılmamış olması durumunda 5,630,129 TL tutarında gelir reeskontu kaydedilecekti. Alım satım amaçlı portföyden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne yapılan sınıflamanın gelir etkisi 30 Haziran 2009 itibarıyla (1,082,871) TL tutarındadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

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

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

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	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	9.09	15.43
2	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	12.50	17.98
3	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	11.11	9.09
4	Gelişen İşletmeler Piyasaları A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	10.00	5.00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	872,812	264,953	226,525	14,869	21,347	7,725	19,323	-
2	15,764	13,696	6,098	512	-	363	1,533	-
3	24,079	18,140	1,998	1,554	9	4,571	2,720	-
4	7,839	7,735	2	528	-	410	452	-

(*) İştiraklerin borsada işlem görmemesi nedeniyle rayiç değer tespiti yapılamamıştır.

(*) İştiraklere ait cari dönem bilgileri 30 Haziran 2009 tarihli denetimden geçmemiş mali tablolardan alınmıştır. Önceki döneme ait kâr/zarar rakamları 30 Haziran 2008 tarihli denetimden geçmemiş mali tablolardan alınmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

b) 1) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklama:

Ana Ortaklık Banka iştiraklerinden Axa Sigorta A.Ş., Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe konulan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ”in “Konsolide finansal tablo düzenleme zorunluluğu” başlıklı 5’inci maddenin 5’inci fıkrasında belirtilen oranı geçtiği için konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	1,588,388	479,625	48,841	-	65,958	32,630	57,615	-

(*) Axa Sigorta A.Ş.’ye ait cari dönem bilgileri 30 Haziran 2009 tarihli denetimden geçmiş mali tablolardan alınmıştır. Axa Sigorta A.Ş.’nin önceki döneme ait kâr/zarar rakamları 30 Haziran 2008 tarihli denetimden geçmiş mali tablolarından alınan bilgileri içermektedir.

2) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Dönem Başı Değeri	87,702
Dönem İçi Hareketler	6,544
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	6,412
Satışlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	3,346
Değer Azalma Karşılıkları	(3,214)
Dönem Sonu Değeri	94,246
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı	-

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

	Cari Dönem
Bankalar	-
Sigorta Şirketleri	94,246
Factoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali İştirakler	-

4) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

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

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

1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	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	50.01
4	Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100.00	62.00
5	Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	60.00	65.44
6	Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	66.67	52.50
7	Fintek Finansal Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	Ankara / TÜRKİYE	62.50	64.60
8	Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt / ALMANYA	100.00	100.00
9	Turkish Ziraat Bank Bosnia dd	Saraybosna / BOSNA HERSEK	100.00	100.00
10	Ziraat Bank (Moscow) CJSC	Moskova / RUSYA	100.00	99.87
11	Kazakhstan Ziraat Int. Bank	Alma - Atı / KAZAKİSTAN	100.00	97.03
12	Ziraat Banka Ad Skopje	Üsküp / MAKEDONYA	100.00	100.00

(*) Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu kararına istinaden kuruluş çalışmaları başlatılan ve ana sözleşmeleri 15 Mayıs 2009 tarihli T.Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanan Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. ile Ziraat Sigorta A.Ş.’nin kuruluş süreci tamamlanmıştır. Söz konusu şirketlerin sermayeleri sırasıyla 20,000 Bin TL ve 50 Bin TL olup, Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. sermayesinin 10,000 Bin TL’lik kısmı ödenmiştir. Her iki şirket de henüz ticari faaliyetlerine başlamamıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	10,000	10,000	-	-	-	-	-	-
2	50	50	-	-	-	-	-	-
3	286,013	91,767	159,987	308	-	9,412	8,968	-
4	59,064	49,407	25,995	1,949	1,065,978	7,291	3,037	-
5	5,986	5,599	99	511	1,540	949	985	-
6	11,547	6,177	1,893	269	14	2,634	3,192	-
7	8,917	3,772	150	180	46	203	141	-
8	896,853	326,674	522,429	16,497	5,140	1,599	2,901	298,834
9	178,864	74,823	70,852	5,865	427	688	1,035	44,660
10	36,045	24,767	-	1,770	56	605	50	26,217
11	113,736	56,611	45,876	3,013	6	440	(116)	80,741
12	78,227	37,243	33,932	1,570	625	1,182	755	32,357

- (*) Gerçeğe uygun değerleri belirtilen ortaklıklar dışındakiler için, borsada işlem görmemeleri nedeniyle rayiç değer tespiti yapılamamıştır.
- (*) Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.'ye ait menkul değer gelirleri, net satışları göstermektedir.
- (*) Yukarıdaki tabloda bulunan bağlı ortaklıklara ait bilgiler, bağlı ortaklıkların 30 Haziran 2009 tarihli denetimden geçmemiş mali tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları 30 Haziran 2008 tarihli denetimden geçmemiş mali tablolarından alınan bilgileri içermektedir.
- (*) Kazakistan Ziraat Int. Bank'ın yapmış olduğu sermaye artışından, Ana Ortaklık Banka payına 29,732 Bin TL sermaye isabet etmiş olup, 29 Haziran 2009 tarihi itibarıyla ortaklığın gerçeğe uygun değeri 80,741 Bin TL olmuştur.

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

b) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽¹⁾	Ana Ortaklık Banka'nın Payı ⁽²⁾	Grubun Payı	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	2,801	2,801	22,791	3,196	454	2,051	1,840
Uzbekistan- Turkish Bank	6,373	6,373	70,373	3,187	242	3,812	2,446
Azer Türk Bank ASC	9,889	10,749	47,724	42,138	839	11,203	8,805
Toplam	19,063	19,923	140,888	48,521	1,535	17,066	13,091

(1) Yukarıdaki tabloda bulunan birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait bilgiler 30 Haziran 2009 tarihli denetimden geçmemiş mali tablolarından alınmıştır.

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

b) Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklığın konsolide edilmeme nedenleri ile Ana Ortaklık Banka'nın konsolide finansal tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

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

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

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Ana Ortaklık Banka'nın finansal kiralamadan doğan alacağı bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulu bulunmamaktadır.

15. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

1) Mevduat bankaları için:

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	3,614,050	-	8,699,521	33,006,198	1,667,903	312,291	398,145	-	47,698,108
Döviz Tevdiat Hesabı	2,951,314	-	4,658,964	4,622,986	1,274,891	170,306	3,254,209	-	16,932,670
Yurtiçinde Yer. K.	2,855,168	-	4,506,836	4,387,922	1,135,259	143,838	2,933,682	-	15,962,705
Yurtdışında Yer. K.	96,146	-	152,128	235,064	139,632	26,468	320,527	-	969,965
Resmî Kur. Mevduatı	4,281,804	-	1,507,958	4,052,987	70,428	78,711	3,168	-	9,995,056
Tic. Kur. Mevduatı	1,059,951	-	1,968,461	3,890,607	223,918	200,895	41,099	-	7,384,931
Diğ. Kur. Mevduatı	812,013	-	558,058	4,639,204	739,466	45,362	33,448	-	6,827,551
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	40,213	-	1,008,003	76,371	6,303	-	-	-	1,130,890
TCMB	1,623	-	461	-	-	-	-	-	2,084
Yurtiçi Bankalar	11,839	-	1,004,008	76,371	-	-	-	-	1,092,218
Yurtdışı Bankalar	26,751	-	3,534	-	6,303	-	-	-	36,588
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	12,759,345	-	18,400,965	50,288,353	3,982,909	807,565	3,730,069	-	89,969,206

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

b) Tasarruf mevduatına ilişkin olarak :

1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	26,727,572	25,931,528	20,803,177	19,514,005
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	6,471,109	6,428,120	5,997,113	5,312,328
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar(*)	226,860	181,497	27,540	29,523
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(*) Bulgaristan ve Yunanistan'da hem tüzel hem de gerçek kişi tasarruf mevduatlarının sigorta kapsamında olması ve sigorta limiti içerisindeki tutarın sistem tarafından hesaplanması dolayısı ile, Sofya, Atina ve Gümülcine şubelerinin sırasıyla 6,685 Bin TL, 1,162 Bin TL ve 4,925 Bin TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırılmadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2008: Sofya Şubesi için 15,094 Bin TL, Atina ve Gümülcine şubeleri için 1,267 Bin TL).

Bakanlar Kurulu'nun 29 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 4,303 Bin TL yukarıdaki toplama ilave edilmemiştir.

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Prim Tutarı, Bankaların yurtiçi şubeleri nezdinde açılmış olan gerçek kişilere ait mevduat miktarı üzerinden hesaplanmakta olup, 7 Kasım 2006 tarih ve 26339 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelik uyarınca, bir bankada bir gerçek kişiye ait tasarruf mevduatının anapara ile bunların faiz reeskontları toplamının 50 Bin TL'ye kadar olan kısmının sigorta kapsamında olması nedeniyle yukarıda belirtilen rakamlara, reeskont tutarı olan 455,211 Bin TL dahil edilmiştir.

2) 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 merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

3) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

a) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	3,330	4,689
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	671	744
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	285	3	1,026	104
Swap İşlemleri	-	204	-	2,889
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	285	207	1,026	2,993

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	15,372	9,432	23,764	3,937
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	613	-	656
Toplam	15,372	10,045	23,764	4,593

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	15,339	9,125	23,729	3,475
Orta ve Uzun Vadeli	33	920	35	1,118
Toplam	15,372	10,045	23,764	4,593

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

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

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

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

Finansal kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	427	426	2	-
1-4 Yıl Arası	21	19	1,950	1,945
4 Yıdan Fazla	-	-	-	-
Toplam	448	445	1,952	1,945

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	364,571	247,013
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	279,257	206,609
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	14,918	4,120
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	19,334	12,450
Diğer	51,062	23,834

Ana Ortaklık Banka, Karşılıklar Yönetmeliği'ndeki genel karşılık uygulamasına ilişkin geçici 1'inci maddesini, söz konusu döneme ilişkin kredilerin kapanmış olmasından hareketle uygulamaktan vazgeçmiş ve Bankacılık Kanunu'nda kredi sınırlamasına tabi olmayan işlemler hariç olmak üzere, kredi ve alacaklarının tamamı için güncel oranlardan genel karşılık hesaplamaya başlamıştır.

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 2,866 Bin TL'dir.

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin açıklama:

Genel karşılıklardaki uygulama değişikliği sonucunda standart nitelikteki krediler için %1 ve yakın izlemedeki krediler için %2 oranında ayrılan genel karşılığa ek olarak, Ana Ortaklık Banka'nın Aktif Pasif Komitesi Kararı gereğince krediler için ayrılan serbest karşılık ile birlikte krediler için toplamda %3 oranında karşılık ayrılmaya devam edilmektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar (*)	572,598	607,509

(*) Muhtelif riskler için ayrılan serbest karşılıklar hesabının cari dönemde 565,998 Bin TL (31 Aralık 2008: 600,840 Bin TL) tutarındaki kısmını, Ana Ortaklık Banka'nın Aktif Pasif Komitesinde aldığı karar gereğince, Fon Kaynaklı krediler ve Bankacılık Kanunu'nda muaf tutulan kurumlara verilen krediler hariç toplam nakdi krediler için ayrılacak genel kredi karşılık oranının %3 olarak belirlenmesi nedeniyle ayrılan ilave karşılık tutarı oluşturmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler: (devam ediyor)

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

Ana Ortaklık Banka cari dönemde Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 2,866 Bin TL, memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 6,600 Bin TL, Aktif Pasif Komitesi Kararı gereğince 565,998 Bin TL, Ana Ortaklık Banka'nın aidat yükümlülükleri için 87,452 Bin TL, eski yıllara ait mutabakat sağlanamayan şubeler cari hesap kayıtları için 14,473 Bin TL, Ana Ortaklık Banka aleyhine açılan ve kesinleşmemekle birlikte kaybedilmesi muhtemel davalar için 9,250 Bin TL ve diğer 5,418 Bin TL olmak üzere toplam 692,057 Bin TL bilançoda diğer karşılıklar kaleminde göstermiştir.

3) Ana Ortaklık Banka çalışanlarının emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler: (devam ediyor)

3) Ana Ortaklık Banka çalışanlarının emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: (devam ediyor)

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.

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

d) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

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

Kıdem tazminatı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem ⁽¹⁾
1 Ocak itibarıyla	407,100	392,000
Dönem içinde ödenen	(13,512)	(12,275)
Dönem gideri ⁽²⁾	33,062	16,275
Toplam	426,650	396,000

(1) 30 Haziran 2008 tarihli verileri göstermektedir.

(2) Dönem gideri, 36,162 Bin TL (Önceki dönem : 22,675 Bin TL) tutarındaki kıdem tazminatı karşılık gideri ile 3,100 Bin TL (Önceki dönem: 6,400 Bin TL) tutarındaki iptal edilen karşılıkların net tutarını göstermektedir.

Ana Ortaklık Banka, 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla 117,500 Bin TL tutarında (31 Aralık 2008: 99,350 Bin TL) toplam izin yükümlülüğüne ilişkin karşılığı finansal tablolarında Çalışan Hakları Karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 303,867 Bin TL'dir (31 Aralık 2008: 193,976 Bin TL'dir).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (devam ediyor)

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

2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	303,867	193,976
Menkul Sermaye İradı Vergisi	111,446	173,538
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	493	302
BSMV	25,030	25,538
Kambiyo Muameleleri Vergisi	2	3
Ödenecek Katma Değer Vergisi	421	781
Diğer	19,111	17,696
Toplam	460,370	411,834

3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	19	18
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	29	27
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – Personel	55	44
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – İşveren	95	74
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – Personel	4	4
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren	8	7
İşsizlik Sigortası – Personel	135	106
İşsizlik Sigortası – İşveren	269	211
Diğer	18	29
Toplam	632	520

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Ana Ortaklık Banka'nın ertelenmiş vergi borcu 6,184 Bin TL olarak gerçekleşmiş ancak ertelenmiş vergi aktifini ile netleştirmek suretiyle finansal tablolarda 265,443 Bin TL ertelenmiş vergi varlığı gösterilmiştir.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

10. Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin açıklamalar:

a) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka sermaye benzeri kredi kullanmamıştır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

b) Ödenmiş sermaye tutarı, 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:

Ana Ortaklık Banka'da cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'da 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:

Ana Ortaklık Banka'nın sermaye taahhüdü olmamıştır.

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devam ediyor)

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

Ana Ortaklık Banka'nın imtiyazlı 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	-	44,419	-	44,419
Değerleme Farkı	-	44,419	-	44,419
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	231,307	(46,751)	113,344	(81,957)
Değerleme Farkı	277,860	(46,751)	123,966	(81,957)
Ertelenmiş Vergi Etkisi	(46,553)	-	(10,622)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	231,307	(2,332)	113,344	(37,538)

12. Azınlık paylarına ilişkin açıklama:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe konulan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" kapsamında iştiraklerinden yalnızca Axa Sigorta A.Ş. için Ana Ortaklık Banka özkaynaktan pay alma yöntemi ile konsolide finansal tablo düzenlemiş olup solo finansal tablolarda söz konusu ortaklığa ilişkin herhangi bir azınlık payı bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	2,424,300	2,311,720
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	692,642	169,961
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	1,558,748	1,427,784
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	184,310	111,031
Diğer Cayılamaz Taahhütler	301,578	207,084
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	10,246	250
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	2,106	2,487
Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-
Toplam	5,173,930	4,230,317

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	4,322,771	3,567,826
Banka Kredileri	32,881	16,305
Akreditifler	427,652	707,899
Toplam	4,783,304	4,292,030

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	85,103	65,429
Kesin Teminat Mektupları	2,136,485	1,738,076
Avans Teminat Mektupları	1,368,011	1,018,884
Gümrük Teminat Mektubu	65,107	58,946
Diğer Teminat Mektupları	668,065	686,491
Toplam	4,322,771	3,567,826

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

c) 1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	641,621	660,601
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	92,418	87,114
Bir Yılda Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	549,203	573,487
Diğer Gayrinakdi Krediler	4,141,683	3,631,429
Toplam	4,783,304	4,292,030

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

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

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

IV. KONSOLİDE 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 (*)	2,789,469	30,241	2,036,238	17,219
Kısa Vadeli Kredilerden	1,131,578	26,110	809,053	12,991
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,606,449	4,131	1,193,066	4,228
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	51,442	-	34,119	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	176,054	-	195,452	9
Yurtiçi Bankalardan	448	22	15,182	2,294
Yurtdışı Bankalardan	289	12,554	8,576	36,954
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	79
Toplam	176,791	12,576	219,210	39,336

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1,149	1,858

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara (*)	1,528	206	475	80
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	1,528	198	475	61
Yurtdışı Bankalara	-	8	-	19
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	1,528	206	475	80

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	894	229

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın ihraç ettiği menkul kıymet bulunmamaktadır.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	186,067	378,318
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	10,391	5,825
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	5,343	50,820
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	170,333	321,673
Zarar (-)	148,226	398,269
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	227
Türev Finansal İşlemlerden	3,025	69,500
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	145,201	328,542

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 (172,571 Bin TL) önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek gelirlere alınan tutarlardan oluşmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar ⁽²⁾	201,332	132,386
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	69,840	71,917
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	118,034	56,464
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	13,458	4,005
Genel Karşılık Giderleri ⁽¹⁾	81,746	56,481
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri ⁽¹⁾	51,571	90,341
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	218	16,392
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	40	7,986
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	178	8,406
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	3,300	4,024
İştirakler	3,300	199
Bağlı Ortaklıklar	-	3,074
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	751
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer ⁽³⁾	52,317	17
Toplam	390,484	299,641

- (1) İlgili tutarlar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 50,925 Bin TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır (30 Haziran 2008: 3,649 Bin TL).
- (2) İlgili tutar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 103,410 Bin TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır (30 Haziran 2008: 49,029 Bin TL).
- (3) İlgili tutarın 14,813 Bin TL'si Ana Ortaklık Banka'nın geçmiş yıllara ait şubeler cari açık kayıtları için ayırdığı serbest karşılık giderinden, 37,300 Bin TL'si ise dava konusu olan aıdat yükümlülükleri için ayırdığı serbest karşılık giderinden oluşmaktadır.

7. a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri ⁽¹⁾	507,405	433,219
Kıdem Tazminatı Karşılığı ⁽¹⁾	36,162	22,675
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	1,407	460
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	19,930	20,555
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefîye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	300	64
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	162,897	134,796
Faaliyet Kiralama Giderleri	16,388	13,432
Bakım ve Onarım Giderleri	19,215	18,693
Reklam ve İlan Giderleri	9,879	11,350
Diğer Giderler	117,415	91,321
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	226	5,121
Diğer ⁽²⁾	199,539	187,952
Toplam	927,866	804,842

- (1) Cari yılda personel gideri hesabından ödenen emekli ikramiyesi ile ihbar ve kıdem tazminatı tutarı olan 13,512 Bin TL kıdem tazminatı karşılığı satırında gösterilmiştir (Önceki dönem: 12,275 Bin TL).
- (2) Diğer kalemi oluşturan bakiyenin 87,328 Bin TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderinden ve 58,553 Bin TL'si vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla toplam (457,443) Bin TL (30 Haziran 2008: (299,951) Bin TL) tutarındaki vergi karşılık giderinin (587,543) Bin TL (30 Haziran 2008: (208,761) Bin TL) tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 130,100 Bin TL (30 Haziran 2008: (91,190) Bin TL) tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

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

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

11. Net dönem kâr/zararına ilişkin 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) Konsolide finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı :

Konsolide bilanço tarihi itibarıyla mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar:

Bulunmamaktadır.

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

Diğer kalemler konsolide gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL 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	793,049	293,439	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	745,620	324,168	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,149	-	-	-	-	-

- (*) Tabloda dönem sonu nakdi kredilere ait reeskont tutarı mevcut bilgi işletim sistemi üzerinden ayrıştırılmamış olması nedeniyle dahil edilememiştir.
- (*) Nakdi kredi rakamına iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait sermaye tutarları dahildir.
- (*) Nakdi kredi rakamına risk grubuna dahil yurtdışı bankalara yapılan 11,113 Bin TL tutarındaki plasmanlar dahil edilmiştir.

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	445,341	270,078	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	793,049	293,439	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,858	-	-	-	-	-

- (*) Tabloda dönem sonu nakdi kredilere ait reeskont tutarı mevcut bilgi işletim sistemi üzerinden ayrıştırılmamış olması nedeniyle dahil edilememiştir.
- (*) Nakdi kredi rakamına iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait sermaye tutarları dahildir.
- (*) Nakdi kredi rakamına risk grubuna dahil yurtdışı bankalara yapılan 13,004 Bin TL tutarındaki plasmanlar dahil edilmiştir.
- (*) Alınan faiz ve komisyon gelirleri tutarı 30 Haziran 2008 tarihindeki tutarı göstermektedir.

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	103,835	53,601	-	-	-	-
Dönem Sonu	102,436	103,835	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	894	229	-	-	-	-

- (*) Reeskont tutarları ayrıştırılmadığından bu tutarlar yukarıdaki tabloya dahil edilememiştir.
- (*) Mevduat faiz giderinin önceki dönem bakiyesi 30 Haziran 2008 tarihindeki tutarı göstermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	28,894	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	8,766	28,894	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	(12)	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

3) Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maaş	3,696	2,743
Temettü ve Ek Ödemeler	567	394
Toplam	4,263	3,137

ALTINCI BÖLÜM: SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Ana Ortaklık Banka'nın kamuya açıklanan konsolide finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 10 Eylül 2009 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.