

# Ziraat'siz bir Türkiye düşünülemez

## İçindekiler

### Sunuş

- 1- Kurumsal Profil
- 2- Başlıca Finansal Göstergeler
- 4- T.C. Ziraat Bankası Tarihinden Satırbaşları
- 6- Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
- 8- Genel Müdür'ün Mesajı
- 12- 2006 Yılında Dünya ve Türkiye Ekonomisindeki Trendler
- 14- 2006 Yılı'nın Değerlendirmesi: Stratejiler ve Gelişmeler
- 26- Toplumsal Paylaşım Ruhu
- 28- T.C. Ziraat Bankası'nın Uluslararası Hizmet Ağı
- 30- T.C. Ziraat Bankası'nın Yurt İçi İştirakleri

### Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

- 32- T.C. Ziraat Bankası Yönetim Kurulu
- 34- T.C. Ziraat Bankası Üst Yönetimi
- 36- Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyelerinin Hesap Dönemi İçinde Yapılan İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler
- 37- Kredi Komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik Uyarınca Risk Yönetim Sistemleri Çerçevesinde Yönetim Kuruluna Bağlı Olan veya Yönetim Kuruluna Yardımcı Olmak Üzere Kurulmuş Olan Komitelerin Faaliyetleri ile İlgili Bilgiler
- 39- Yönetim Kurulu Raporu
- 41- İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler
- 41- Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler
- 42- Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

### Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

- 44- Denetçi Raporu
- 45- Denetim Komitesi'nin İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri
- 48- Bağımsız Denetim Raporu, Mali Tablolar ve Dipnotlar
- 133- T.C. Ziraat Bankası'nın Mali Durumu, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme
- 141- Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler
- 144- Derecelendirme Kuruluşlarının Notları
- 145- T.C. Ziraat Bankası 2002-2006 Özet Bilanço ve Gelir Tablosu
- 146- İletişim Bilgileri



## Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü

T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na:

T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin 15 Mart 2007 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunu denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile uyumuna ilişkin olarak denetlenen yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanması ve yayımlanmasına ilişkin usul ve esaslar ile bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile uyumuna ilişkin önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul güvence sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 40'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak bankanın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet yönetim kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile uyumludur.

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



Bülent Beydüz  
Sorumlu Ortak Başdenetçi  
Ankara, 22 Mart 2007

## Hesap Dönemi İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Bankacılık Kanunu'na uyum kapsamında, 30 Mayıs 2006 tarihinde yapılan T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, Banka Ana Sözleşmesi'nin 4, 5, 9, 17, 18, 20, 23, 25, 28, 30. maddelerinde değişiklik yapılmıştır.

**T.C. Ziraat Bankası Ortaklık Yapısı** T.C. Ziraat Bankası'nın tüm sermayesi T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na aittir. Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcıları Banka'da hisse sahibi değildir.

## Vizyonumuz

Banka'nın sektördeki lider rolünü güçlendirerek rakiplerin örnek aldığı, Türkiye'de ve dünyada yaygın, güvenilir ve kaliteli hizmet sunan bir banka olmaktır.

## Misyonumuz

Tarım sektörü başta olmak üzere reel kesime destek sağlamak, yaygın şube ağıyla geniş ürün yelpazesini en hızlı ve uygun maliyetle bireysel müşterilerine sunmak, sosyal sorumluluk anlayışı ve bankacılık etik kurallarına uygun hizmet vererek ekonomiye ve bankacılık sektörünün gelişimine katkıda bulunmaktır.

**2.100**  
Net Kâr (milyon YTL)

**1.146**  
Şube

**Kurumsal Profil** Ülkemizin en köklü ve en güçlü bankası olan T.C. Ziraat Bankası faaliyetlerine 1863 yılında başlamıştır. Bugün, 20.684 çalışanı ve 1.146 şubesi ile (1.137 yurt içi ve 9 yurt dışı) ülkemizin bu alanda lider bankasıdır.

T.C. Ziraat Bankası'nın güçlü hizmet kapısı toplumun her kesiminden bireye ve her sektörden şirkete açıktır. Günde 1,5 milyon müşteriye güler yüzlü ve kaliteli hizmet sunan Banka, eşsiz bir hizmet sunum ölçeğine sahiptir.

Batı Avrupa'nın en kârlı bankası (\*) olarak değerlendirilen T.C. Ziraat Bankası, 2006 yılı verilerine göre, 72 milyar YTL'ye erişmiş bulunan aktif büyüklüğü ile bankacılık sektörünün %14'ünü temsil etmektedir.

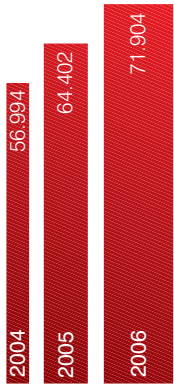
(\*) The Banker dergisi - 2005 yılı verilerine göre

**20.684**  
Çalışan

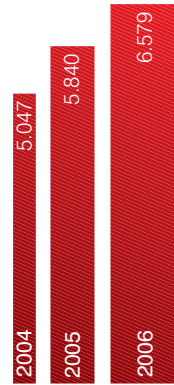


## Başlıca Finansal Göstergeler

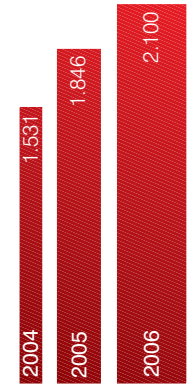
Toplam Aktifler  
Milyon YTL



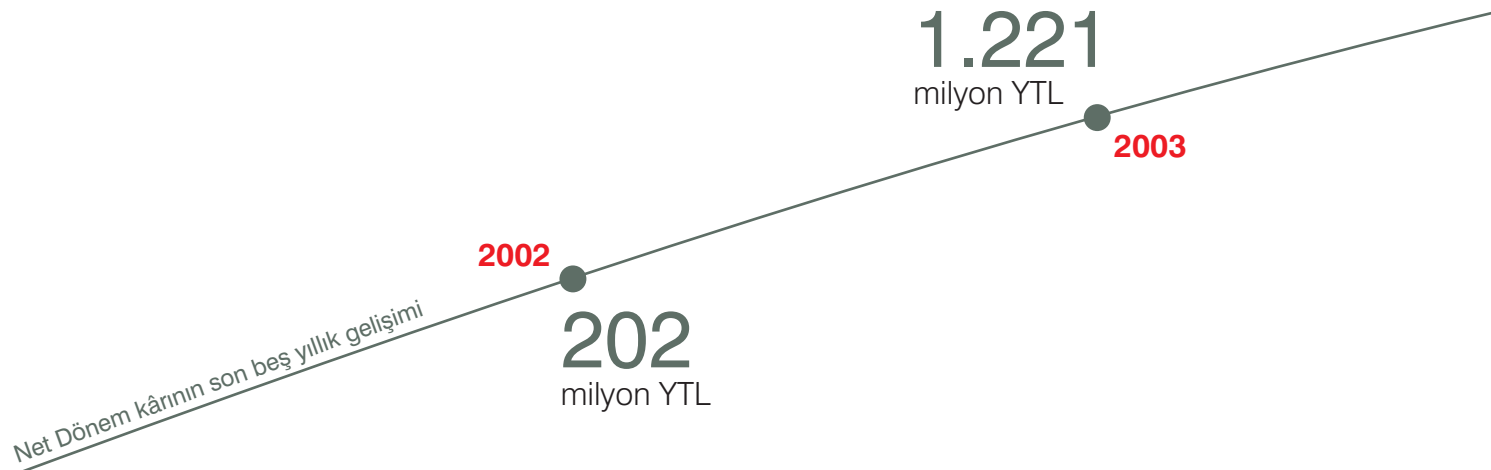
Özkaynaklar  
Milyon YTL



Net Dönem Kârı  
Milyon YTL

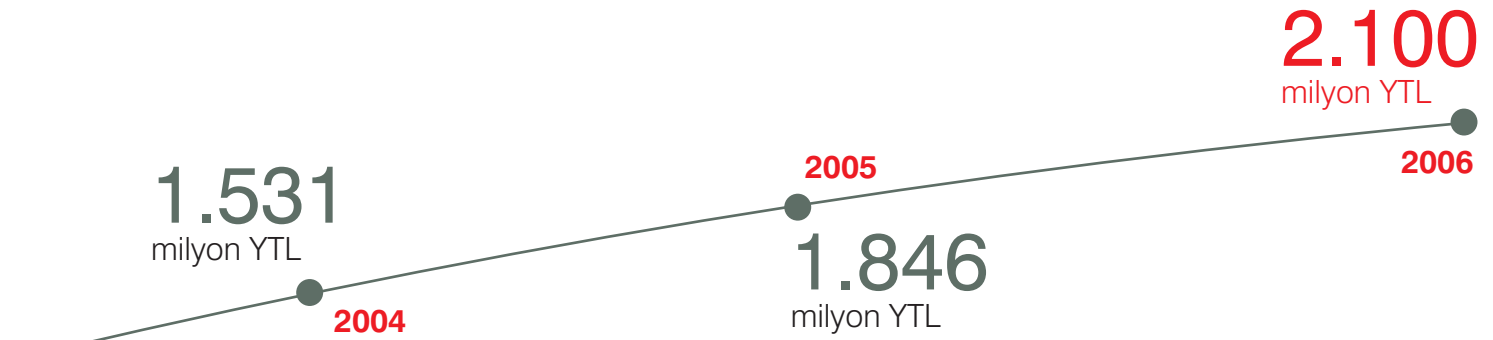


2005 yılında Türk bankacılık tarihinde bir bankanın gerçekleştirdiği en yüksek kâr rakamına ulaşarak, sektör net kârının üçte birini tek başına elde eden T.C. Ziraat Bankası...



**Son dört yılda** T.C. Ziraat Bankası güçlü ve sürdürülebilir bir performans kaydetmiştir.

(milyon YTL)	2006	2005	Değişim (%)
Toplam aktifler	71.904	64.402	12
Likit aktifler ve bankalar	9.150	10.306	(11)
Menkul kıymetler	43.890	38.835	13
Krediler	17.371	13.691	27
Mevduat	59.653	52.132	14
Özkaynaklar	6.579	5.840	13
Faiz gelirleri	9.436	7.924	19
Faiz giderleri	6.034	5.066	19
Kurumlar Vergisi öncesi kâr	2.720	2.682	1
Net kâr	2.100	1.846	14



...2006 yılında elde ettiği 2,1 milyar YTL net kâr ile sektördeki öncü rolünü sürdürmüştür.

## T.C. Ziraat Bankası Tarihinden Satırbaşları

# 1863

### Memleket Sandıkları'ndan Ziraat Bankası'na...

1863 yılında dönemin Niş Valisi Mithat Paşa öncülüğünde çiftçiye destek olmak üzere Pirot kasabasında Memleket Sandıkları kurulur. 1867'de Memleket Sandıkları Nizamnamesi yürürlüğe girer; ülkemizde ilk kez teşkilatlı kredi sistemi mevzuatı oluşturulur.

1883 yılında Menafi Sandıkları Memleket Sandıkları'nın yerini alır. 1888'de ise Ziraat Bankası Nizamnamesi yürürlüğe girer (28 Ağustos) ve Ziraat Bankası Umum Müdürlüğü faaliyete geçer (17 Eylül).

### Dünya Savaşı ve Milli Mücadele yıllarında

1919'da Kurtuluş Savaşı sırasında oluşturulan Kuvay-ı Milliye müfrezelerinin giderlerinin karşılanabilmesi için Ziraat Bankası sandıklarından para alınıp askerlere teçhizat sağlanır.

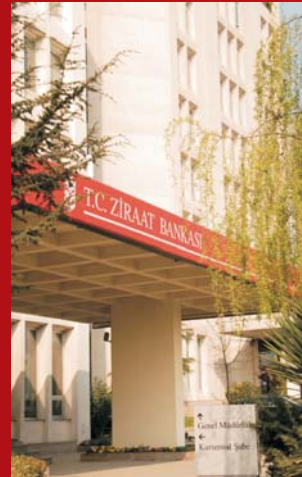
1920'de Ankara'da TBMM'nin açılmasıyla birlikte, TBMM'nin nüfuzu altındaki topraklarda bulunan şube ve sandıkların idaresi Ziraat Bankası Ankara Şubesi'ne verilir (23 Nisan). 9 Eylül 1922'de İzmir teşkilatı ve takiben İstanbul teşkilatı Ankara'ya bağlanır.

23 Ekim 1922'de, Banka milli bütünlüğüne tekrar kavuşur.

### Cumhuriyet'in ilk yıllarında

Cumhuriyet döneminde T.C. Ziraat Bankası hızlı gelişim ve yaygın hizmet sürecine girer, şubeleşir ve Türkiye'nin dört bir yanında en başta çiftçiyle kucaklaşır.

Banka'nın misyonu tarımsal kesim ile sınırlı kalmaz: T.C. Ziraat Bankası ekonomideki tüm sektörlerin gelişmesi ve büyümesi için artan oranda kaynak sağlamaya başlar. Banka, Türkiye'nin büyüme sürecinde lokomotif görevini üstlenir.



### 1980 ve 1990'lı yıllarda

T.C. Ziraat Bankası büyümüş ve dünya ölçeğinde bir kurum olmuştur. 1983 yılında New York Temsilciliği şubeye dönüştürülür. Duisburg, Berlin, Münih, Stuttgart ve Rotterdam temsilcilikleri açılır... 1988 yılında Euromoney Dergisi tarafından yayınlanan "Özkaynak Büyüklüğüne Göre İlk 500 Banka" sıralamasında 452. sırada yer alır.

İlklere imza atmaya devam eden Banka, 1980'li yıllarda Türkiye'nin ilk banka müzesini (Ankara Genel Müdürlük Binası-Ulus) ve Bankacılık Okulu'nu kurar.

Teknolojiyi yakından izleyen T.C. Ziraat Bankası 1990'da SWIFT sistemine geçer ve aynı yıl self-servis uygulamasını başlatır.

1993 yılında T.C. Ziraat Bank Moscow, Kazkommerts Ziraat International Bank (KZI Bank), Turkmen Turkish Commercial Bank (TTC Bank) ve Uzbekistan Turkish Bank (UT Bank) kurulur ve faaliyete geçer. Aynı yıl Banka, Euromoney Dergisinin "İlk 500 Banka" sıralamasında 202. olurken net kâra göre 41., özkaynak kârlılığına göre ise dünya 1.'si olur. 1999 yılında Banka'nın iştirak sayısı 21'e ulaşır ve Üsküp Şubesi açılır.

### 2000'li yıllarla birlikte T.C. Ziraat Bankası'nın tarihinde çok önemli bir dönem açılır...

2000 yılında kabul edilen 4603 sayılı kanunla T.C. Ziraat Bankası anonim şirkete dönüşür. Kamu bankalarının yeniden yapılandırılmaları kapsamında, T.C. Ziraat Bankası 2001 yılından başlayarak büyük bir değişim sürecinin içine girer. Banka'nın organizasyon yapısı, çağdaş bankacılığın ve uluslararası rekabetin gereklerine göre tamamen değiştirilir. Emlak Bankası T.C. Ziraat Bankası ile birleştirilerek kapatılır.

2003 yılında M. Zeki Sayın Kamu Bankaları Ortak Yönetim Kurulu Başkanı, Can Akın Çağlar T.C. Ziraat Bankası Genel Müdürü olarak atanırlar.

Misyonunu başarı ile tamamlamasının ardından Kamu Bankaları Ortak Yönetimi uygulaması 2005 yılında sona erer ve T.C. Ziraat Bankası Yönetim Kurulu Başkanlığı'na Prof. Dr. İlhan Uludağ atanır.

**Son dört yılda T.C. Ziraat Bankası güçlü ve sürdürülebilir bir performans kaydeder. Geniş çaplı dönüşüm projesi ile geleceğin verimli ve etkin bankasını inşa etme sürecinde gerçek bankacılığa odaklanır. 2004, 2005 ve 2006 yıllarında Türkiye'nin en çok kâr eden bankası olmayı başarır.**



## Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı



**T.C. Ziraat Bankası** başarılı bir faaliyet yılını daha tamamlamış, 2006 yılında da en kârlı banka olma geleneğini sürdürürken, kalitesi ve çeşitliliği giderek artan ürün ve hizmetlerini toplumun her kesimine sunmaya devam etmiştir.



## Güçlü finansal yapısı ve müşterilerinden aldığı güvenle sektörün en önemli yapı taşı olan Bankamız, hedeflerine uygun olarak hem mali, hem de operasyonel açıdan yenilikleri ve değişimi bir arada yaşamaktadır.

T.C. Ziraat Bankası başarılı bir faaliyet yılını daha tamamlamış, 2006 yılında da en kârlı banka olma geleneğini sürdürürken, kalitesi ve çeşitliliği giderek artan ürün ve hizmetlerini toplumun her kesimine sunmaya devam etmiştir.

Türk bankacılık sektörü de 2006 yılında tarihindeki en iyi yıllarından birisini yaşamıştır. Sektörün toplam aktifleri büyümeye devam etmiş, kârlılıkta önemli artışlar sağlanmıştır. Yaşanan krizlerden çıkarılan dersler ve uygulanan yeniden yapılandırma programları sayesinde Mayıs ve Haziran aylarında yaşanan finansal dalgalanmalar rahatlıkla atlatılabilmektedir.

Bilindiği gibi, Türk bankacılık sektöründe yabancı bankaların payı son iki yılda önemli oranda artmıştır. Gelişmiş ülkelerde bankacılıkta pazarın doyum noktasına yaklaşması, aşırı rekabet nedeniyle düşen kâr marjları, uluslararası bankaları yeni pazar arayışına yöneltmiştir. Türk bankacılık sektörünün büyüme potansiyeli, sektörün yaşanan krizlerden önemli dersler alarak yeniden yapılandırılması, siyasi ve ekonomik ortamda sağlanan istikrar ülkemizi yabancı bankalar için cazip hale getirmiştir.

Sektöre yabancı bankaların gelmesiyle artan rekabet, yeni müşteri kazanma ve yeni ürünler geliştirme konusunda yoğunlaşmakta, hizmet çeşidi ve kalitesi yükselmektedir. Personel ve şube sayılarında önemli artışlar yaşanmış, alternatif dağıtım kanallarının kullanımı yaygınlaşmaya devam etmiştir.

Bankamızın tarihsel misyonunu oluşturan tarım kesimine finansal destek sağlama konusunda son yıllarda önemli gelişmeler kaydedilmiştir. T.C. Ziraat Bankası'nın tarımsal kredileri son dört yılda 11 kat artmıştır. Sadece 2006 yılında, tarımsal krediler %63 oranında artarak 3,5 milyar YTL'yi aşmıştır. Bundan sonra da, tarımsal kesime verilen önem ve destek artırılarak sürdürülecek, bu kesimin ihtiyacı olan nitelikli ve çağdaş bankacılık hizmetlerini geliştirmeye ve yaygınlaştırmaya devam edilecektir.

Güçlü finansal yapısı ve müşterilerinden aldığı güvenle sektörün en önemli yapı taşı olan Bankamız, hedeflerine uygun olarak hem mali, hem de operasyonel açıdan yenilikleri ve değişimi bir arada yaşamaktadır. Sektörel rekabeti destekleyen bir yapıda, daha verimli, daha kârlı bir banka olma yolunda ilerlemeye devam ediyoruz. Hedefimiz, öncelikli olarak Bankamızın istikrarlı bir şekilde faaliyetlerini sürdürmesini sağlamak olmakla birlikte, ülke ekonomisi için ne ifade ettiğimizin de bilincindeyiz. Bankamız özellikle son yıllarda kaynaklarını etkin kullanan ve kamuya ciddi miktarda kaynak aktaran, sektörel dengeleri bozmamayı prensip edinen, para politikasına, uyguladığı faiz politikasıyla doğrudan destek olan, reel sektörü destekleme görevini önemseyen ve buna uygun olarak kredilendirme faaliyetlerini hızlandıran, piyasa yapıcısı konumunda bir kuruluş haline gelmiştir.

T.C. Ziraat Bankası'nın 143 yıldır verdiği hizmetleri artan bir başarıyla sürdürmesinde emeği geçen tüm personelimize ve güvenlerinden dolayı müşterilerimize teşekkür ederim.

Saygılarımla

Prof Dr. İlhan ULUDAĞ  
Yönetim Kurulu Başkanı

## Genel Müdür'ün Mesajı



### 2006 yılında performansımızı yeni zirvelere taşımaya devam ettik...

T.C. Ziraat Bankası, 2,1 milyar YTL net kâr kaydetmekle kalmamış, son üç yıl üst üste sektörün en kârlı bankası olmayı başarmıştır.

Can Akın ÇAĞLAR  
Genel Müdür

## **Bankamız sektördeki en önemli yapı taşı olma özelliğini de korumuştur. 2006 sonu itibariyle aktif büyüklüğümüz 72 milyar YTL'ye ulaşmış ve bu alandaki sektör payımız %14 olmuştur.**

T.C. Ziraat Bankası, 2006 yılında, son yıllarda gösterdiği üstün performansı yeni zirvelere taşımıştır. 2006 yılı itibariyle elde ettiğimiz 2,1 milyar YTL'lik net kâr rakamı Türk bankacılık sektörü için yeni bir rekor olurken, Bankamızın bu alandaki liderlik konumunu güçlendirmiştir.

Kârlılıktaki bu önemli başarının yanı sıra, Bankamız sektördeki en önemli yapı taşı olma özelliğini de korumuştur. 2006 sonu itibariyle aktif büyüklüğümüz 72 milyar YTL'ye ulaşmış ve bu alandaki sektör payımız %14 olmuştur.

Kredilerde son üç yıldır yakaladığımız ivme, 2006 yılında da devam etmiş, banka kaynaklı kredilerin toplam aktifler içindeki payı %20'ye yükselmiş ve toplam kredi rakamımız 17,4 milyar YTL'ye ulaşmıştır.

### **Tarıma kesintisiz finansman**

Tarım kesimine verdiğimiz kesintisiz finansman desteği 2006 yılında da artarak sürmüştür. Tarımsal kredi bakiyemiz bir önceki yıla göre %63 oranında artarak 3,5 milyar YTL'yi aşmıştır. Bankamızca, 2006 yılı boyunca her hafta ortalama 70 milyon YTL tarımsal kredi kullanılmıştır.

Bankamız, tarımsal amaçlı işletme kredilerinin yanında yatırım kredileri ve diğer bankacılık ürünleri ile de tarımsal verimliliğe desteğini sürdürmüştür. Tarımsal krediler içerisinde yatırım kredilerinin oranı 2002 yılında %6 iken 2006 yıl sonunda %20'ye yükselmiş bulunmaktadır. Haftalık ortalama 400 adet traktör alımına finansman kredisi sağlanmış, süt hayvancılığı konusunda 27 bin üreticiye 417 milyon YTL, seracılık konusunda ise 7 bin üreticiye 158 milyon YTL yatırım kredisi kullanılmıştır.

### **Bireysel krediler, kredi portföyümüzün en önemli kısmını oluşturuyor.**

T.C. Ziraat Bankası, kredi portföyünün en önemli kısmını oluşturan bireysel kredilere 2006 yılında da büyük önem vermiştir. Geliştirdiğimiz özel ürünlerle, yaygın şube ağımızın ulaştığı her yerde bireysel müşterilerimizin finansman ihtiyacını karşıladık. 2006 yılında, Türkiye'de bireysel ihtiyaç kredisi kullanan her dört kişiden birisi Bankamızca kredilendirilmiştir.

Konut kredilerinde, Bankamız sektörde en çok kredi kullandıran dört bankadan birisi olmuştur. Diğer taraftan, Bağ-Kur'a prim borcu olan bireylerin, prim borçlarını karşılamaya yönelik olarak geliştirilen Bağ-Kur Prim Borcu Kredisi uygulamamız ile Türkiye genelinde bu durumdaki 76 bin kişiden 55 binine yaklaşık 500 milyon YTL kredi kullanılmış ve emeklilik hakkını kazanmalarına destek olunmuştur.

### **KOBİ'lere desteğimiz artarak sürüyor.**

Bankamız, ticari kredi alanında da son yıllardaki başarılı gelişimini devam ettirmiştir. Özellikle KOBİ'lerin kredilendirilmesine yönelik faaliyetlerimiz artarak sürmektedir. Yapılan protokoller çerçevesinde KOBİ kredilerimizin bakiyesi 2006 yıl sonu itibariyle 1,5 milyar YTL'ye, kredilendirilen toplam KOBİ sayısı ise 80 bine ulaşmıştır. Ülke ekonomisine en önemli katkılarımızdan birisi de diğer banka şubelerinin bulunmadığı 449 ilçe ve beldede küçük işletmelerin finansman ihtiyacının Bankamızca karşılanmış olmasıdır.

Kredilerdeki büyük atılımımıza karşılık, uyguladığımız sağlıklı kredilendirme ve takip politikaları sayesinde, takipteki alacaklarımızdaki artış oldukça sınırlı bir düzeyde kalmıştır. 2006 sonu itibariyle takipteki alacaklarımızın toplam kredilere oranı %1,9 ile sektör ortalamasının altındadır.

## Genel Müdür'ün Mesajı

### **Mevduatta sektör lideriyiz.**

Müşterilerimizin Bankamıza olan güveninin en önemli göstergesi olan mevduat rakamlarında da, T.C. Ziraat Bankası sektör lideri olmaya devam etmiştir. Bu alanda sektörün yaklaşık beşte birini oluşturan Bankamızdaki toplam mevduat, 2006 yılında bir önceki yıla göre %14 oranında artarak 59,7 milyar YTL'ye ulaşmıştır.

2006 yılındaki tüm bu olumlu gelişmelerin sonucu, yukarıda da belirtildiği üzere Bankamızın kâr rakamına yansımıştır. 2005 yılında; Türk bankacılık tarihinde bir bankanın gerçekleştirdiği en yüksek kâr rakamına ulaşarak, sektör net kârının üçte birini tek başına elde eden Bankamız, 2006 yılında elde ettiği 2,1 milyar YTL net kâr ile sektör kârlılığındaki öncü rolünü sürdürmüştür. Kârdaki bu artış; mevduat tabanı korunarak uygulanan sağlıklı kredi ve aktif-pasif yönetimi politikaları ile bankacılık hizmet gelirlerindeki artışla birlikte işletme giderleri üzerinde sağlanan kontrolün, kısacası daha etkin ve verimli çalışmanın bir sonucudur.



Bankamız, rakamsal gelişmelerin yanı sıra, **müşterilerine daha iyi hizmet vermek için** de çalışmalarını yoğun bir biçimde sürdürmektedir.

#### **Müşteriye en iyiyi sunmak adına**

Bankamız, rakamsal gelişmelerin yanı sıra, müşterilerine daha iyi hizmet vermek için de çalışmalarını yoğun bir biçimde sürdürmektedir. 2006 yılında gerçekleştirdiği emekli maaş ve doğrudan gelir desteği ödemeleri dahil toplam 335 milyon işlem ile sektörde en büyük işlem hacmine sahip olan T.C. Ziraat Bankası, günde ortalama 1,5 milyon kişiye hizmet vermektedir. Müşterilerimize daha hızlı ve daha güvenli hizmet verebilmek amacıyla, bilgi sistem altyapımız yenilenerek tamamen merkezi hale getirilmiştir. İnternet bankacılığı kullanıma sunulmuş, geliştirilmesine devam edilmektedir. ATM sayısı 1.902'ye çıkarılarak daha yaygın bir ATM ağına ulaşılmış, mevcut ATM'lerin yarısından fazlası yenilenmiştir.


Ülkemizin en köklü kurumlarından birisi olan T.C. Ziraat Bankası, toplumsal sorumluluğunun da bilincindedir. Bankamız; bilim, sanat, kültür ve spor alanlarındaki destek ve katkılarını 2006 yılında da devam ettirmiş, sosyal projelere sağladığı katılımı, toplumsal gelişmemize verdiği desteği sürdürmüştür.

#### **Geçmişten gelen gücümüzü ileriye taşıyoruz.**

Önümüzdeki dönem, Türk Bankacılık sektöründe rekabet ve hizmet yarışının daha da yoğunlaşacağı bir süreç olacaktır. Bankamız, bugüne kadar göstermiş olduğu başarıyı, bundan sonra da artırarak sürdürme kararlılığındadır. Bunu yaparken, müşterilerine daha iyi hizmet veren, daha verimli, reel sektöre ve ekonomiye daha fazla katkı sağlayan, yeni ürünler ve hizmetlerin öncüsü olan ve ekonomideki gelişmelerin paralelinde kararlar alan bir banka olmaya devam edecektir.

T.C. Ziraat Bankası'nın başarılarında hiç kuşkusuz en büyük paya sahip olan çalışanlarımız, yeni hedeflerimize ulaşmamızda da en büyük güvencemiz olacaktır. Müşterilerimizden aldığımız güven ve çalışanlarımızın özverili katkıları sayesinde, sektörün en başarılı bankası olma özelliğimizi gelecek yıllara da taşıyacağımızdan eminim. Bu vesileyle, bize duydukları güvenden dolayı müşterilerimize, gösterdikleri üstün performans nedeniyle çalışanlarımıza teşekkür ederim.

Saygılarımla



Can Akın ÇAĞLAR  
Genel Müdür

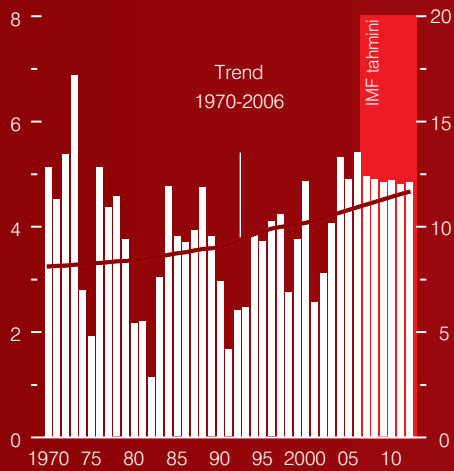
## 2006 Yılında Dünya ve Türkiye Ekonomisindeki Trendler

### Dünya ekonomisinde...

- Dünyanın birçok bölgesinde beklentilerin üzerinde gerçekleşen ekonomik gelişme, global büyümenin 2006 yılında güçlü seyretmesine neden olmuştur. 2006 yılında dünya ekonomisi %5,4 oranında büyümüştür.
- Yılın ilk çeyreğinde kayda değer bir büyüme sergilemiş bulunan ABD'de yılın devamında ekonomik büyüme yavaşlamıştır. Euro bölgesinde büyüme ivme kazanırken Çin başta olmak üzere yükselen ekonomilerin tamamı 2006 yılında hızlı bir büyüme sergilemişlerdir.
- Enflasyon, gerek gelişmiş gerekse gelişmekte olan ülkelerde, artan petrol fiyatları ve emtia fiyatlarının yarattığı baskı nedeniyle yükselme sinyalleri vermektedir. Diğer taraftan Japonya'da deflasyonun nihayet sona erdiğine dair güçlü bulgular vardır.

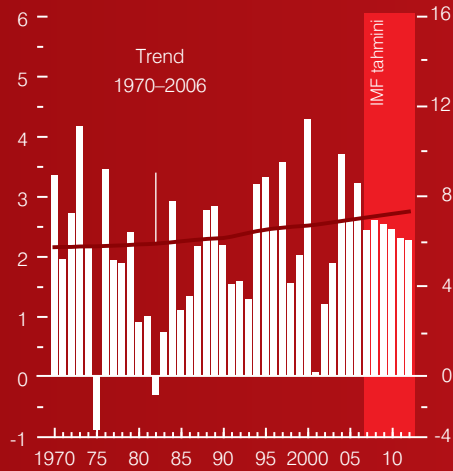
- Bu piyasa koşulları karşısında FED başta olmak üzere başlıca merkez bankaları ağırlıklı olarak faiz artırımına yönelmişler ve sıkı para politikaları uygulama eğilimine girmişlerdir. Avrupa Merkez Bankası ECB, yakın zamanda faiz oranlarını tekrar artırmış; Japonya Merkez Bankası ise sıfır faiz politikasına son vermiştir.
- Petrol ve metal fiyatları yeni rekorlar kırmıştır. Ortadoğu'da artan jeopolitik gerilim ve Nijerya gibi diğer büyük üreticilerin sergilediği üretim riskleri, petrol fiyatlarının küresel piyasalardaki yukarı yönlü seyrini destekleyen başlıca unsurlardır.
- Yükselen enflasyonun yarattığı tedirginlik ve sıkılaştan para politikalarının sonucunda 2006 yılının Mayıs-Haziran aylarında gelişmiş ekonomilerin sermaye piyasalarında bazı dalgalanmalar ve düşüşler gözlenmiştir. Bu dalgalanmaların önceki fiyat artışlarına karşı piyasa düzeltmeleri olduğu ve global büyümeye etkisinin sınırlı olduğu düşünülmektedir.
- Global büyümenin 2007 yılında %4,9 olarak gerçekleşeceği öngörülmektedir.

### Dünya Reel GSYİH Büyümesi



Kaynak: IMF, World Economic Outlook, Nisan 2007

### Dünya Ticaret Hacmi (Mal ve Hizmet)



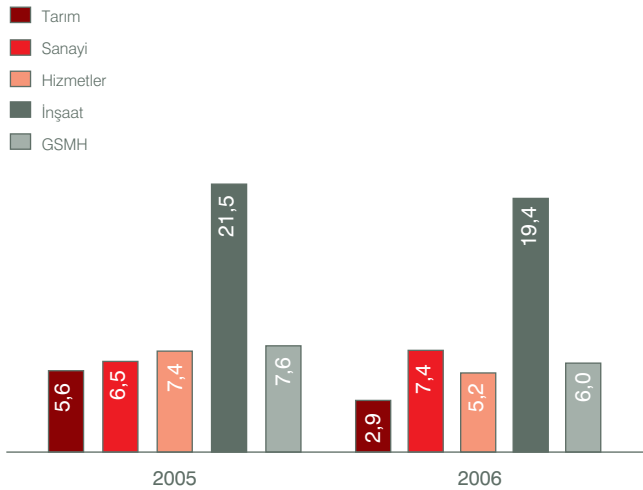
## %6 büyüyen Türkiye ekonomisinde özel sektör tüketim ve yatırım harcamaları ekonomik büyümenin lokomotifi olmuştur.

### Türkiye ekonomisinde...

- 2006 yılında %6 büyüyen Türkiye ekonomisinde özel sektör tüketim ve yatırım harcamaları ekonomik büyümenin lokomotifi olmuştur.
- 2006 yılında ihracat %16,1, ithalat ise %17,6 artmıştır. İhracat 85,3 milyar dolara, ithalat ise 137,3 milyar dolara ulaşmıştır. İthalatın artmasındaki ana etkenler ithal girdi kullanımının artması ve yüksek seyreden petrol ve diğer emtia fiyatlarıdır. Diğer taraftan Mayıs ayında yaşanan kısa süreli dalgalanmalardan sonra Türk parasının değer kaybetmesi ihracatın artışındaki en önemli faktör olarak ortaya çıkmıştır.
- 2006 yılının sonunda enflasyon üretici fiyatları endeksinde (ÜFE) %11,58; tüketici fiyatları endeksinde (TÜFE) ise %9,65 olarak gerçekleşmiştir. Yüksek seyreden gıda fiyatları, canlı iç talep ve yüksek hammadde maliyetleri 2006 yılında enflasyonda görülen artışın başlıca sebepleridir.

- 2006 yılının Nisan ayında %13,25 olan TCMB gecelik borç alma faiz oranı, Mayıs ayında yaşanan kısa süreli dalgalanmanın sonucunda TCMB'nin aldığı önlemler kapsamında %17,50 seviyesine yükseltilmiştir.
- Döviz kurları 2006 yılında dalgalı bir trend çizmiştir. 2006 yılının ilk beş ayında istikrarlı bir görünüm sergileyen döviz kurları, piyasalarda yaşanan hareketlenmenin ardından dalgalı bir seyir göstermiştir. 31 Aralık 2006 itibarıyla Yeni Türk Lirası ABD Doları karşısında %5,2 ve Euro karşısında %16,9 değer kaybetmiştir. Yeni Türk Lirası'nın 1 ABD Doları+0,77 Euro'dan oluşan döviz sepeti karşısındaki kaybı ise %10,77'dir.
- 2007 yılında %5 reel büyüme sağlanması, tüketici fiyatları bazında enflasyonun ise %4'e çekilmesi hedeflenmektedir.

### GSMH'deki Sektörel Büyüme Oranları (%)



## 2006 Yılıın Değerlendirmesi: Stratejiler ve Gelişmeler

# Bir sembol

**Dengeli aktif-pasif yönetimine odaklı stratejisi T.C. Ziraat Bankası'nın 2006 yılında da Türk bankacılık sisteminin en kârlı bankası olmasını sağlamıştır.**

T.C. Ziraat Bankası'nın son dört yılda ivmelenen mali performansı, stratejisinin doğru şekilde icrasının bir sonucudur. Banka, yoğun rekabetin hakim olduğu ve uluslararası sermayenin giriş yaptığı bir sektörde, en güçlü ulusal banka konumunu daha da ileriye taşımış; tarımsal, ticari, kurumsal ve bireysel bankacılık iş kollarında önemli gelişmeler kaydetmiş ve iş hacimlerini artırmıştır.





**T.C. Ziraat Bankası kurulduğu 1863 tarihinden bugüne** başta çiftçinin olmak üzere, tüccarın, iş adamının, girişimcinin, emeklinin ve çalışanın her zaman yanında yer almış, kaynak aktarmış ve ekonomik gelişmenin itici gücü olmuştur.

Sürdürmekte olduğu geniş çaplı dönüşüm projesi ile geleceğin verimli ve etkin bankasını inşa etme sürecinde olan T.C. Ziraat Bankası, 2006 yılında da Türkiye'nin en çok kâr eden bankasıdır: Toplam varlıkları %12 büyüme ile 72 milyar YTL'ye ulaşan Banka, 2,1 milyar YTL net kâr kaydetmiştir. T.C. Ziraat Bankası toplam aktif büyüklüğü açısından Türkiye bankacılık sektörünün %14'ünü temsil etmektedir.

**T.C. Ziraat Bankası Türk bankacılığında bir semboldür.** Kurulduğu 1863 tarihinden bugüne, coğrafyamızın geçirdiği farklı tarihsel ve iktisadi evrelerde başta çiftçinin olmak üzere, tüccarın, iş adamının, girişimcinin, emeklinin ve çalışanın her zaman yanında yer almış, kaynak aktarmış ve ekonomik gelişmenin itici gücü olmuştur.

Banka, 2007'ye girerken işe ilk başladığı günkü misyon ve heyecan ile yoluna devam etmektedir. Uluslararası alanda Türkiye'nin gururu ve prestiji olan T.C. Ziraat Bankası güven, kalıcılık ve köklülüğü ifade eden markası ile Türkiye'de ve dünyada büyümeye odaklıdır.



## 2006 Yılıın Değerlendirmesi: Stratejiler ve Gelişmeler

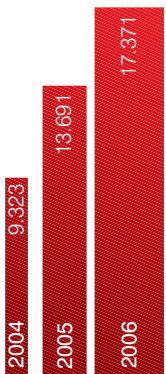
### Türkiye'nin en çok kâr eden bankası

2004 ve 2005'te en çok kâr eden banka unvanına sahip olan T.C. Ziraat Bankası, 2006 yılında açıkladığı 2,1 milyar YTL net kâr ile unvanını korumaya devam etmiştir.

Ödünsüz uygulanan etkin aktif-pasif yönetimi ve riske duyarlı kredi politikalarının sonucunda, Banka'nın aktif kârlılığı %3,1'e, özkaynak kârlılığı ise sektörün oldukça üstünde bir seviye olan %33,9'a yükselmiştir.

Ulaşılan bu konum 20.684 kişilik T.C. Ziraat Bankası ailesinin ortak çabası ve özverili mesaisinin bir sonucudur.

Toplam Krediler  
milyon YTL



## Türkiye'nin en yaygın bankacılık hizmet ağına sahip bulunan Banka aynı zamanda sektördeki en büyük işlem hacmini gerçekleştirmektedir.

### Günde 1,5 milyon müşteriye hizmet

T.C. Ziraat Bankası;

- yurt içinde 1.137 şube, 70 özel işlem merkezi, 28 büro, 6 şanj bürosu ve 2 mobil araç,
- dünyanın 17 ülkesinde 46 noktada faaliyet gösteren 9 yurt dışı şubesi, 9 iştiraki ve 3 temsilciliği ile büyük ve yaygın bir kurumdur.

Türkiye'nin en yaygın bankacılık hizmet ağına sahip bulunan Banka aynı zamanda sektördeki en büyük işlem hacmini gerçekleştirmektedir. T.C. Ziraat Bankası 2006 yılında, emekli maaşı ve doğrudan gelir desteği ödemeleri de dahil, toplam 335 milyon işlem ile günde ortalama 1,5 milyon kişiye hizmet sunmuştur.

Bu göstergeler, Banka'nın sahip olduğu mükemmel ölçeği özetlediği gibi, bankacılık ürün ve hizmetlerini kullanım oranlarının gelişmiş ekonomilere oranla düşük olduğu ülkemizde, T.C. Ziraat Bankası'nın sahip olduğu büyüme gücüne ve potansiyeline de işaret etmektedir.

### Kredilerde son dört yılda 9 kat büyüme

T.C. Ziraat Bankası 2003 yılında uygulamaya koyduğu yeni kredi stratejisi kapsamında iş kolları bazındaki hedeflerini yeniden belirlemiş; kredi portföyünün dağılım oranlarını, bireysel bankacılık için %50, tarımsal ve ticari bankacılığın her biri için ise %25 olarak öngörmüştür.

T.C. Ziraat Bankası'nın 2006 yılı performans gerçekleştirmeleri, Banka'nın stratejik hedeflerine büyük ölçüde ulaştığını ortaya koymaktadır. T.C. Ziraat Bankası, son üç yılda uyguladığı aktif kredilendirme politikasının bir sonucu olarak portföyünü büyütmüş; toplam banka kaynaklı krediler içerisinde bireysel krediler %54, tarımsal krediler %25 ve ticari krediler %21 paya ulaşmıştır.

T.C. Ziraat Bankası, kredi alanında son üç yıldır gösterdiği atılımı 2006 yılında da sürdürmüştür. Toplam krediler 2005'e göre %27 artış göstererek 17,4 milyar YTL'ye ulaşmış; Banka'nın sektördeki payı ise %7'yi aşmıştır. T.C. Ziraat Bankası, son dört yıl boyunca fon kaynaklı olanlar hariç kredilerde sektör ortalamasının çok üzerinde bir artış gerçekleştirmiştir.

Banka'nın krediler alanında kaydettiği çarpıcı gelişmeyi teyit eden bir diğer gösterge, kredilerin toplam aktiflere oranıdır. 2002 yılında %4 olarak gerçekleşen banka kaynaklı kredilerin toplam aktifler içindeki payı 2006 yılı sonunda %20'ye yükselmiş durumdadır.

### Yeni teknolojimiz ve yeni ürünlerimiz büyüme stratejimizi destekliyor

T.C. Ziraat Bankası'nda 2001 yılında devreye sokulan yeniden yapılanma çalışmaları, gerek Banka'nın teknolojik altyapısında gerekse ürün ve hizmet gamında kapsamlı yeniliklerin devreye girmesi ile sonuçlanmıştır.

Teknolojik değişim, müşteri memnuniyetinde hızlı artış ve Banka maliyet tabanında önemli oranda iyileşme sağlamış; yeni sunulan ürün ve hizmetler, kurumsal ve ticari bankacılık iş kollarında müşteri ilişkilerinin derinleşmesinde ve işlem hacimlerinin artmasında rol oynamıştır.

### Tarım kesimine artan destek

T.C. Ziraat Bankası'nın kuruluş misyonu tarımsal kesimin ihtiyaç duyduğu kaynağı sağlayarak ekonomik gelişmeye katkıda bulunmak olarak belirlenmiştir. Banka, tarihi boyunca bu misyonuna uygun olarak tarım kesiminin ülkemizdeki ana destekçisi olmuş ve önemli miktarda kaynağı tarımsal sektörün farklı iş kollarına aktarmıştır.

T. C. Ziraat Bankası'nın tarımsal kredileri son dört yılda 11 kat artış kaydetmiştir. 2006 yılında ise, aynı kesime kullanılan krediler %63 oranında artarak 3,5 milyar YTL'yi aşmıştır. Banka 2006 yılında %7 ile %13 arasında değişen faiz oranları ile çiftçinin yanında olmayı sürdürmüştür.

### 531 bin çiftçiye kaynak

T.C. Ziraat Bankası, 2006 yılında haftalık ortalama 70 milyon YTL tarımsal kredi kullanmıştır. Son üç yılda kredilendirilen çiftçi sayısı 531 bine ulaşırken kullanılan toplam sübvansiyonlu kredi hacmi 5,6 milyar YTL'ye ulaşmıştır.

## 2006 Yılıın Değerlendirmesi: Stratejiler ve Gelişmeler

T.C. Ziraat Bankası'nca kullanılan tarımsal kredilerin tarım katma değeri içindeki oranı 2002 yılında %0,5 iken, 2006 yıl sonunda %6,4'e yükselerek Banka'nın tarihinde tarımın en çok finanse edildiği dönemlerin de üzerine çıkmıştır. Banka, bu oranı 2007 yılında %7'ye yükseltmeyi hedeflemektedir.

### Tarımsal verimliliğe öncelik

Banka, tarımsal amaçlı işletme kredilerinin yanında yatırım kredileri ve diğer bankacılık ürünleri ile de tarımsal verimliliğe desteğini artırarak sürdürmüştür.

Tarımsal krediler içerisinde yatırım kredilerinin oranı 2002 yılında %6 iken, 2006 yıl sonunda %20'ye yükselmiş bulunmaktadır. Haftalık ortalama 400 adet traktör alımına finansman (sabit faizli traktör kredisi) sağlanmış, süt hayvancılığı konusunda 27 bin üreticiye 417 milyon YTL, seracılık konusunda ise 7 bin üreticiye 158 milyon YTL yatırım kredisi kullanılmıştır.

Banka müşteri memnuniyeti odaklı hizmet anlayışı çerçevesinde 2,8 milyon üreticiye Bankkart sunarak destekleme ödemelerinden en hızlı şekilde yararlanmalarını sağlamıştır. T.C. Ziraat Bankası bir diğer proje kapsamında ise 220 bin üreticiye TMO ödemelerinde kullanılmak üzere Bankkart hesabı açmıştır.

T.C. Ziraat Bankası, alternatif dağıtım kanallarının tarımsal bankacılıkta kullanımına ilişkin projelerini çeşitlendirerek sürdürecektir.

### Ticari kredilerde %27 artış

T. C. Ziraat Bankası ürün, hizmet ve dağıtım ağı çeşitliliği anlamında Türkiye'nin en güçlü bankasıdır. Düşük maliyetli fonlama gücü ve likidite avantajları T.C. Ziraat Bankası'nı ticari ve kurumsal bankacılık iş kolunda hızlı büyümeye odaklı bir hizmet sağlayıcı olarak konumlandırmıştır.

Banka, kurumsal müşterilerinin çok büyük tutarlı finansman taleplerine olduğu gibi küçük ölçekli işletmelerin de ürün ve hizmet ihtiyaçlarına aynı etkinlikle cevap vermekte; ekonomik döngünün her sektöründe ve her aşamasında rol olarak ulusal banka kimliğine uygun bir davranış sergilemektedir.

Banka'nın ticari ve kurumsal kredi portföyü önceki yıllarda ağırlıklı olarak kurumsal firmalara gerçekleştirilen plasmanlardan oluşmakla beraber, küçük işletmelere açılan kredilerin toplam içinde payı son yıllarda artmıştır. Riskin tabana yayılması prensibine de hizmet eden bu gelişme sonucunda, 2004 yılında %19 olan KOBİ kredilerinin toplam ticari kredi portföyüne oranı 2005 yılında %31'e ve 2006 yılında %49'a yükselmiştir.





## T.C. Ziraat Bankası, **ülke çapına yayılmış şube ağını etkin olarak kullanarak** 2006 yılında aylık ortalama 2 bin yeni KOBİ müşterisine kaynak sağlamıştır.

Banka'nın ticari kredileri, 2006 yılında %27 oranında artış kaydetmiş ve 3 milyar YTL'yi aşmış bulunmaktadır.

### **Ayda ortalama iki bin KOBİ'ye kaynak**

T.C. Ziraat Bankası'nın ticari kredilerdeki önceliği KOBİ'lerdir.

Banka, 2002 yıl sonunda 29 milyon YTL olan küçük işletme kredileri bakiyesini, 2006 yılının sonunda 1,5 milyar YTL'ye çıkarmış bulunmaktadır. Küçük işletme kredilerinde bir önceki yıla göre sağlanan büyüme ise %101'dir.

T.C. Ziraat Bankası, ülke çapına yayılmış şube ağını etkin olarak kullanarak 2006 yılında aylık ortalama 2 bin yeni KOBİ müşterisine kaynak sağlamıştır. 2006 yıl sonu itibariyle kredilendirilen toplam KOBİ sayısı 80 bine ulaşmış olup bu rakam T.C. Ziraat Bankası'nın gücünü ve ölçeğini net olarak ortaya koymaktadır.

Banka, ticaret ve sanayi odaları, esnaf ve sanatkar odaları ve eczacı odaları ile imzalamış bulunduğu protokoller dahilinde kaynak aktarma çalışmalarına da özel önem vermeye devam etmiştir. Bu kapsamda 2006 yılında ilgili oda üyesi 10.780 firmaya kredi kullanılmıştır.

### **Yeni küçük işletme kredisi ürünleri**

KOBİ'lerin finansmanı kapsamında kullanılacak krediler için Kredi Garanti Fonu'nun teminatının kabul edilmesine imkân sağlanmıştır.

Ayrıca, küçük işletme kredilerine yeni ürünler eklenmiş olup, 2006 yılında, 48 ay vadeli taksitli KİK kredisi, KİK taşıt kredisi, KİK makine teçhizat alım kredisi, 60 ay vadeli KİK işyeri kredisi, 1 yıl vadeli döviz endeksli KİK kredisi ve KİK döviz kredisi uygulamaya konulmuştur.

### **Ticari şube yapılanması**

Halen Banka'da devam etmekte bulunan şube segmentasyon çalışmaları kapsamında, 2006 yılında mevcut şubelerden 26 adedi ticari şube olarak belirlenmiş; alt ve üst yapı uygulamaları gerçekleştirilmiştir.

2006 yılında faaliyete geçen bu şubeler ile hedef müşterilerin kredi taleplerinin ticari kredi bilgi deneyimi ve yeterliliğine sahip personel tarafından daha süratli ve daha etkin bir şekilde sonuçlandırılması amaçlanmıştır. Ticari şubeler ticari kredi müşterileri ile otorize kredi müşterilerinin yanı sıra KOBİ müşterilerine de hizmet vermektedir.

### **En yaygın şube ağı**

Türkiye'de diğer bankaların bulunmadığı 449 ilçe ve beldede T.C. Ziraat Bankası vardır.

Bu ilçe ve beldelerde küçük işletmelerin her türlü finansman ve bankacılık ürününe duyduğu ihtiyaç T.C. Ziraat Bankası tarafından karşılanmaktadır. Banka, sektördeki bu eşsiz konumunu bir rekabet avantajına dönüştürmeye ve bankacılığa ihtiyaç duyan tüm birey ve işletmelere en iyiyi sunma yarışına devam edecektir.

Bankacılık hizmet döngüsünün her katmanında yer almayı ve nihai olarak her türlü çapraz ürün sunumunu hedefleyen Banka, 2006 yılında ticari müşterilerine Mobil POS ve tüzel Bankkart gibi uygulamaları başlatmıştır.

### **Sektör ortalamasının altında takipteki krediler oranı**

T.C. Ziraat Bankası uyguladığı sağlıklı kredi ve takip politikalarıyla, son dört yılda toplam kredilerinde kaydettiği 7 kat büyümeye karşılık, takipteki kredilerinin toplam kredilerine oranını önemli oranda düşürmeyi başarmıştır.

## 2006 Yılıın Değerlendirmesi: Stratejiler ve Gelişmeler

2006 yılında toplam krediler %27 oranında artarken takipteki alacak bakiyesindeki artış oranı %2'nin altındadır. 2002 yılında %11,7 olan takipteki kredilerin toplam kredilere oranı ise 2006 yıl sonu itibariyle %1,9'a gerilemiş bulunmaktadır. Bu oran sektör ortalamasının oldukça altındadır.

### Ekonomiye her yıl artan miktarda kaynak

T.C. Ziraat Bankası 2007 ve sonrasında reel sektöre yönelik kredilendirme ve müşteri portföyünü büyütme çalışmalarını yaygın şube ağından kaynaklanan avantajını en iyi şekilde kullanarak artırmayı öngörmektedir.

Banka bu hedefine kurumsal ve ticari bankacılık ürün yelpazesini genişletmek, müşteri memnuniyetine odaklı hizmet kalitesini sürekli yükseltmek, müşterilerle uzun vadeli ve çok yönlü ilişkiler kurmak, çapraz satış olanaklarını etkin olarak kullanmak ve müşteri sadakatini artırmak suretiyle ulaşacaktır.

### Bireysel müşterilere daha çok hizmet

Bireysel müşteriler T.C. Ziraat Bankası'nın en büyük müşteri kitlesini oluşturmaktadır. Banka, bireysel müşterilerine tüketici kredisinden kredi kartına kadar çeşitlilik gösteren zengin bir yelpaze ile hizmet sunmaktadır.

T.C. Ziraat Bankası'nın bireysel ürünlerde son bir yılda kaydettiği çarpıcı gelişim aşağıdaki tabloda ana ürün grupları itibariyle sunulmuştur.

### Son dört yılda 10 kat, son bir yılda %57 artış

Banka, geliştirdiği özel ürünlerle ve uyguladığı rekabetçi faiz politikaları ile her geçen yıl artan sayıda bireyin finansman ihtiyacına cevap vermektedir. T.C. Ziraat Bankası'nın bireysel kredileri son dört yılda 10 kat, son bir yılda ise %57 oranında artmış ve 2006 yıl sonunda 7,6 milyar YTL'ye ulaşmıştır.

2005 yılında %7 olan bireysel kredilerin toplam aktif içindeki payı, 2006 yılında kaydedilen büyümeden sonra %11'e ulaşmış bulunmaktadır. T.C. Ziraat Bankası'nın bireysel krediler sektör payı

### Bireysel Ürünlerdeki Gelişme

(milyon YTL)		2005	2006	Değişim(%)
Bireysel krediler (bakiye)	Kredili mevduat hesabı	50	53	6
	İhtiyaç	2.835	4.125	46
	Taşıt	201	221	10
	Konut	1.357	2.788	105
	Toplam	4.824	7.575	57
Sigorta prim üretimi	Başak Sigorta	31	36	16
	Başak Emeklilik	123	229	86
	Toplam	144	256	78
OGS (yıllık adet)	Adet	136.899	354.151	159
KGS (yıllık adet)	KKGS	8.256	9.394	14
	NKGS	5.676	180.048	3.072
Western Union	İşlem adedi	265.445	407.126	53
TOKİ	Satış adedi	9.152	29.235	219

## **Bireysel müşterilere daha çok hizmet** Bireysel müşteriler T.C. Ziraat Bankası'nın en büyük müşteri kitlesini oluşturmaktadır. Banka, bireysel müşterilerine tüketici kredisinden kredi kartına kadar çeşitlilik gösteren zengin bir yelpaze ile hizmet sunmaktadır.

2005 yılı sonunda %10 iken, 2006 yılının sonunda %11'e yükselmiştir. Bununla beraber, T.C. Ziraat Bankası'nın bireysel krediler negatif oranı, 2005 yılı sonundaki %0,49 değerinden 2006 yılı sonunda %0,37'ye gerilemiştir. Bu sonuç %2,93 olan sektör ortalamasının oldukça altındadır.

Rekabetin çok yoğun yaşandığı bir iş kolunda kaydedilen bu gelişmeler, T.C. Ziraat Bankası'nın bireysel finansman alanında doğru stratejiler uyguladığını bir kez daha teyit etmektedir.

### **Konut kredilerinde %105 artış**

Banka, konut kredilerinde son bir yılda %105'lik bir artış kaydetmiştir.

2006 yılında haftalık ortalama 1.200 kişiye konut kredisi kullandıran T.C. Ziraat Bankası sektörde en çok konut kredisi kullandıran dört bankadan biri olmuştur. Banka'nın konut kredileri bakiyesi 2006 yılının sonunda 2,8 milyar YTL'ye ulaşmış ve sektör payı %12'ye yükselmiştir.

### **Her dört kişiden birinin tercihi Ziraat**

Müşterilere kullanılan ihtiyaç kredilerinde son bir yıl içinde %46 oranında artış kaydedilmiş ve 2002 yılında %20 olan sektör payı 2006 yılında %26'ya yükselmiştir. Türkiye'de ihtiyaç kredisi alan her dört kişiden biri T.C. Ziraat Bankası'nca kredilendirilmiştir.

Banka tasarladığı çok sayıda özel kredi programları kapsamında toplumun farklı kesimlerinden bireylerin finansman ihtiyaçlarına başarıyla cevap vermiştir.

- Özel bir kredi paketi ile Bağ-Kur'a prim borcu olan bireylere kredi imkanı tanınmıştır. Yüksek oranda rağbet gören bu ürün ile Banka, Türkiye genelinde Bağ-Kur'a borcu bulunan toplam 76 bin kişiden 55 binine 500 milyon YTL kredi kullandırmış ve emekli olmalarına destek olmuştur.
- Yenilenen Konut Kredisi, Eğitim Kredisi ve Bireysel Destek Kredisi gibi ürünler Banka'nın hizmet yelpazesindeki yerini almıştır.
- T. İmar Bankası mudilerine kredi kullandırmıştır.
- 20-30 Kasım Öğretmenler Haftası'nda Banka, Eğitimci Kampanyası'nı düzenlemiş ve eğitimcilere yönelik finansman imkanı sunmuştur.



## 2006 Yılıın Değerlendirmesi: Stratejiler ve Gelişmeler

- Kamu kurum ve kuruluş çalışanları ile T.C. Emekli Sandığı emeklilerinin diğer bankalara olan taksitli bireysel kredi (konut kredisi hariç) ve/veya kredi kartı borçlarının finanse edilmesini sağlayan Bireysel Destek Kredisi uygulamasına başlanmıştır.
- OGS etiketlerinin internet şubesi/web sitesi/çağrı merkezi ile PTT'den satışı ile kontör yükleme, SMS ile bakiye sorgulama ve kontör yükleme projesi tamamlanmış; ürünün alternatif dağıtım kanallarından satış ve kontör yükleme işlemleri başlamıştır.

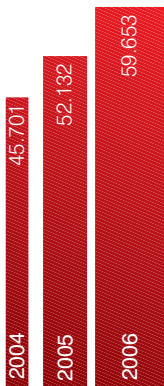
### Mevduat ürünlerinde lider

T.C. Ziraat Bankası mevduatta sektörden en fazla pay alan bankadır.

2006 yılında Banka'nın toplam mevduatı %14 oranında artarak 59,7 milyar YTL'ye ulaşmış bulunmaktadır. Ulaştığı bu mevduat hacmiyle T.C. Ziraat Bankası sektörden aldığı payı korumuş ve önceki yıllarda olduğu gibi sektörde en yüksek mevduata sahip lider banka konumunu sürdürmüştür. Banka'nın mevduattaki sektör payı %18'in üstündedir.

T.C. Ziraat Bankası, kâr marjlarının daraldığı ve yoğun rekabetin yaşandığı bir sektörde ve yüksek kârlılık hedefi doğrultusunda, bilanço pasifinin yaklaşık %83'ünü oluşturan mevduatın etkin yönetimine odaklanmıştır.

### Toplam Mevduat milyon YTL



### YTL ağırlıklı mevduat yapısı

T.C. Ziraat Bankası 2006 yılında yaygın ve kalıcı mevduat tabanını daha da geliştirmiştir.

T.C. Ziraat Bankası'nın mevduat stoku, 2006 yılında YTL ağırlıklı yapısını korumuştur.

Bu yapı, Banka'nın kredi politikaları ve aktif kompozisyonu dikkate alınarak oluşturulan mevduat politikalarının bir sonucudur.

### Sektöre yön verme gücü

Sektörün en büyük mevduat stokunu yöneten T.C. Ziraat Bankası piyasa faiz seviyelerinin oluşumunda belirleyici bir güce sahiptir. Banka bu büyük gücün kendisine yüklediği makroekonomik sorumluluğu, rasyonel bir fiyatlandırma ve rekabet stratejisi izleyerek yerine getirmeye özen göstermektedir.

Banka'nın izlediği mevduat ve etkin pasif yönetimi politikaları maliyet tabanını olumlu yönde etkilemektedir. Kredi uygulamalarına doğrudan yansıyan bu durum ise, T.C. Ziraat Bankası'nın toplam kredi hacminin büyümesinde önemli rol oynamaktadır.

### Kolay ve sınırsız bankacılık

T.C. Ziraat Bankası'nın hedefi alternatif dağıtım kanallarını hizmet sunum sürecine artan oranda entegre etmektir. Bu alanda yürütülen büyük ve kapsamlı projeler, Banka'nın maliyet tabanına olduğu kadar müşteri memnuniyetine de sürekli katkıda bulunmaktadır.

Türkiye'nin en büyük şube yapısına sahip bulunan T.C. Ziraat Bankası 1.902 ATM'den oluşan yaygın bir alternatif bankacılık ağını da yönetmektedir. Banka, 2006 yılı içinde 750 adet yeni ATM satın almış; 425 noktada ilk kurulum, 277 noktada ise model değişikliği gerçekleştirmiştir. ATM yazılım ve fonksiyonları tamamen yenilenmiş; yeni ATM'lerin tamamına EMV yazılımı yüklenmiştir.

Türkiye'de alternatif dağıtım kanallarında sektörel işbirliğinin öncüsü olan T.C. Ziraat Bankası halen Halkbank, Vakıfbank, Denizbank ve Finansbank ile ATM'lerin ortak kullanımı konusunda işbirliği içindedir.

## T.C. Ziraat Bankası, müşterilerine alternatif dağıtım kanalları üzerinden kesintisiz ve kaliteli hizmet sunmaya odaklıdır. Türkiye'nin en büyük şube yapısına sahip bulunan T.C. Ziraat Bankası 1.902 ATM'den oluşan yaygın bir alternatif bankacılık ağını da yönetmektedir.

### Sürekli gelişen internet bankacılığı

Banka'nın bir diğer alternatif hizmet kanalı olan İnternet Şubesi [www.ziraatbank.com.tr](http://www.ziraatbank.com.tr) adresinde zengin içeriği ile hizmet sunmaktadır.

2006 yılında İnternet Şubesi'nin görünümü yenilenirken müşterilere sunulan hizmet seçenekleri artırılmıştır:

- Kurumsal İnternet Şubesi hizmete açılmıştır.
- Yatırım işlemleri modülü eklenmiş, yatırım işlemlerinde 7x24 uygulamasına geçilmiştir.
- Prim tahsilatları, çek/senet, üye işyeri, toplu transfer menüleri eklenmiştir.
- OTP kullanımına başlanmıştır.
- SMS, IP kontrolü, işlem tanımlama gibi yeni güvenlik kontrolleri eklenmiştir.

T.C. Ziraat Bankası, alternatif dağıtım kanalları stratejisinde önemli yer tutan telefon bankacılığı modülü üzerindeki çalışmalarına yoğun olarak devam etmektedir. Banka, bu modülde müşterilerine sunacağı hizmetleri belirlemiş olup, kapsam dokümanları onaylanmış ve CTI alımı gerçekleştirilmiştir. Telefon bankacılığının gerektirdiği kullanıcı ekranlarının yazılımı ve test çalışmaları tamamlanmış, sesli yanıt sistemi (IVR) finansal işlemler menüsü test ortamına alınmıştır.

### Kredi ve banka kartlarında atılım

- T.C. Ziraat Bankası kredi kartları çipli kartlara dönüştürülmüş ve şifrelendirme çalışmaları gerçekleştirilmiştir.
- Kredi kartı sahiplerine ekstra avantajlar sunma stratejisi kapsamında, puan uygulamasının gerektirdiği hazırlıklar tamamlanmış ve işbirliği çalışmaları yapılmıştır.
- 2006 yılı içerisinde toplam Bankkart sayısı 1,7 milyon adet artmıştır.
- Sektörel kart çalışmalarına devam edilmiştir. Bu kapsamda TMO'nun ürün alımında üreticiye verilecek olan kontaklı kart çalışmaları gerçekleştirilmiş; TMO hesaplarına Bankkart düzenlenerek 220 bin yeni kart düzenlenmiş; ticari kuruluşlara Bankkart verilmeye başlanmıştır.
- Üye işyeri sayısı 2006 yılında %39 artarak 12 bine, taksitli işlem yapan üye işyeri sayısı ise %51 artışla 5 bine ulaşmıştır.

### Daha çok müşteriye kesintisiz hizmet

T.C. Ziraat Bankası, müşterilerine alternatif dağıtım kanalları üzerinden kesintisiz ve kaliteli hizmet sunmaya odaklıdır.

Banka bu amaçla büyük ölçekli projeler yürütmekte olup gerek ATM'ler gerekse İnternet Şubesi'nin özelliklerini müşteri talepleri ve piyasa yönelimlerine uygun olarak geliştirmektedir.





## 2006 Yılıın Değerlendirmesi: Stratejiler ve Gelişmeler

### Banka bilançosunun ve müşteri varlıklarının etkin yönetimi

T.C. Ziraat Bankası, para ve sermaye piyasalarının lider katılımcısıdır.

Banka 2006 yılında da likiditesini ve bilançosunda taşıdığı riskleri en iyi şekilde yönetmek, faiz ve kur politikalarını belirlemek, şubelerin ihtiyaç duyduğu merkezi fon yönetimi ve yatırım araçları fiyatlamasını etkin olarak gerçekleştirmek ve müşterilerine yatırım döngüsünün tüm noktalarında hizmet sunmak amacıyla para ve sermaye piyasalarının tüm alanlarında aktif olarak yer almıştır.

Banka'nın fon yönetimi alanında kaydettiği başlıca gelişmeler ve gerçekleştirmeler aşağıdadır:

- T.C. Ziraat Bankası, Hazine ihalelerine kendi portföyü ve yatırım fonları ile müşterileri adına katılmaktadır. 2006 yılında Banka'nın Türk lirası birincil piyasadaki payı %12 ve yabancı para birincil piyasadaki payı %44 olmuştur.
- 2006 yılı sonu itibarıyla banka dışı kesimin elinde bulunan eurobondların %7'si, Türk lirası ve döviz cinsi DİBS'lerin %10'u Banka tarafından saklanmaktadır.
- 2006 yılı içerisinde döviz alım-satım gişesi kurları arasındaki marj daraltılarak çok daha rekabetçi kurlar yayınlanmaya başlanmıştır. Marjların daraltılması ve Fin@rt sisteminin müşteri döviz alım-satım işlemlerinde verimliliği artırmasının etkisiyle Banka'nın 2006 yılı boyunca müşterilerle yaptığı döviz alım-satım işlemleri, %89 oranında artarak 8,7 milyar dolara yükselmiştir.
- T.C. Ziraat Bankası Vadeli İşlemler ve Opsiyon Borsası'na üye olmuştur. 2007 yılında alım-satım faaliyetlerine başlanması planlanmaktadır.
- 2002 yılının Eylül ayında başlatılan piyasa yapıcılığı uygulaması kapsamında Türk DİBS Piyasa Yapıcısı olan Banka, 2006 yılı Eylül ayında başlayan 5. dönemde bu konumunu devam ettirmiştir.
- Banka, 2006'da T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından düzenlenen 2 adet eurobond ihalesine ihraça aracılık eden yabancı bankalarla birlikte 'eş-yönetici (co-manager)' olarak katılmıştır.
- Fin@rt merkezi bankacılık altyapısının sağladığı yenilikler kapsamında, internet üzerinden müşterilere sunulan menkul kıymet ve repo işlemlerinde 7x24 uygulamasına geçilmiştir.
- Yurt dışı şube ve iştiraklerin fon yönetimi işlemlerinin ve fon yönetimi muhabir limitlerinin konsolide olarak takibi hedefi çerçevesinde, 2006 Ağustos ayından itibaren Sofya ve Tiflis şubeleri hariç tüm yurt dışı birimler Fin@rt'a entegre web modülünü kullanmaya başlamışlardır.

### Daha kârlı bir yapı

2006 yılında T.C. Ziraat Bankası kârlılığını artırmak amacıyla menkul değerler cüzdanının yönetimine özel önem vermiştir. Bu doğrultuda menkul değerlerden alınan faizler geçen yıla göre artış kaydederken, görev zararı kapsamında verilen kıymetlerin faiz gelirleri ve portföy içerisindeki payı azalmaya devam etmiştir.

### Uluslararası bankacılık alanında prestijli konum

T.C. Ziraat Bankası güçlü muhabir ilişkileri ve sağlam fonlama tabanı ile uluslararası bankacılık alanında prestijli bir konuma sahiptir.

Uluslararası alanda sahip olunan yüksek kredibilite, dünya çapında birçok banka ve finans kurumunun T.C. Ziraat Bankası'na açtıkları yüksek miktarda kredi limitlerinde ifade bulmaktadır. Banka'nın bu niteliği, müşterilerinin büyük tutarlı uluslararası ticaret ve finansman işlemlerindeki rekabet ve fiyatlama gücünü tanımlamaktadır.

T.C. Ziraat Bankası 2006 yıl sonu itibarıyla 94 ülkede 746 muhabir banka ile çalışmaktadır. Geniş muhabir banka ağı dünya ekonomisinde yaşanan konjonktür ve trendlere paralel olarak gelişmekte; T.C. Ziraat Bankası muhabir banka seçiminde müşteri taleplerine öncelik vermektedir.

### Dünya çapında en yaygın Türk Bankası

T.C. Ziraat Bankası, KKTC'de 4 şube (Lefkoşa, Girne, Gazimağusa, Güzelyurt) ve bir büronun (Paşaköy) yanı sıra, ABD'de New York, Bulgaristan'da Sofya ve Gürcistan'da Tiflis'te birer şube, İngiltere'de Londra ve Makedonya Üsküp'te bir şube ve altsubesi, Afganistan'da Kabil, Pakistan'da Karaçi ve İran'da Tahran temsilcilikleri ile dünya çapında en yaygın Türk Bankası konumundadır.

Banka, Irak'ın başkenti Bağdat'ta şube açma çalışmalarına devam etmekte olup şubenin 2007 yılında faaliyete geçmesi öngörülmektedir. T.C. Ziraat Bankası, dünya çapındaki varlığını pekiştirme stratejisi kapsamında Suudi Arabistan'ın Cidde şehrinde bir şube açmayı planlamakta olup bu konudaki girişimlerine devam etmektedir.

## T.C. Ziraat Bankası güçlü muhabir ilişkileri ve sağlam fonlama tabanı ile uluslararası bankacılık alanında prestijli bir konuma sahiptir.

### **İhracat sigorta kuruluşları ile işbirliği**

Banka'nın belli başlı ülkelerin ihracat sigorta kuruluşları (Hermes, Coface, Serv, Sace vs.) ile ilişkisi bulunmakta olup, çeşitli muhabir bankalarla söz konusu kredi kuruluşları kapsamında kullanılacak kredilere aracılık çerçeve anlaşmaları imzalanmıştır.

ABD Tarım Bakanlığı'na bağlı Commodity Credit Corporation'ın kullandığı GSM programı kapsamında Banka'ya 2007 yılı için tanınan limit 184 milyon dolardır. T.C. Ziraat Bankası'nın US Exim, İslam Kalkınma Bankası gibi bankalarla da işlem bazında çalışmaları devam etmektedir.

### **Ulusal ölçekte trA+/trA-1 kredi notu**

T.C. Ziraat Bankası 2006 yılında Standard&Poors tarafından, ulusal ölçek kategorisinde ilk kez ve trA+/trA-1 notları ile değerlendirilmiştir. Standard&Poors yayınladığı raporda T.C. Ziraat Bankası'nın son üç yılda kaydettiği güçlü performansa değinmiş ve Banka'nın Türkiye'de son dönemde kaydedilen güçlü ekonomik gelişmeden en çok faydalanan kurumlar arasında yer aldığına işaret etmiştir.

30 Ocak 2007 tarihinde Fitch Ratings T.C. Ziraat Bankası'nın D olan bireysel kredi notunu C/D'ye yükseltmiştir. Fitch Ratings, Banka'nın bireysel notunda gerçekleşen bu artışın, iyileşen bir faaliyet ortamında güçlü marka konumunu, ana iş kollarındaki gelişmeyi ve güçlü fonlama ve sermaye tabanını yansıttığını belirtmektedir.

### **Daha etkin hizmet**

2004 yılında Fin@rt temel bankacılık uygulamasını banka çapında başarıyla devreye sokan T.C. Ziraat Bankası, 2006 yılında da yaygın hizmet sunum platformunun daha etkin ve daha verimli bir yapıya kavuşturmak adına bilgi teknolojileri alanındaki yoğun çalışmalarına aralıksız devam etmiştir.

Bu kapsamda gerçekleştirilen sayısız proje arasında yurt içi ve yurt dışı ünitelerin hazine işlemlerinin konsolidasyon çalışması, dış ticaret işlemleri ithalat modülü, müşteri dostu yeni dekont uygulaması, PTT hesaplarının tek bir müşteri numarası altında birleştirilmesi, şube gider ödeme işlemlerinin ekran aracılığı ile gerçekleştirilmesi, masraf ve komisyon yapısı revizyon projesi ile TCKN projesi ilk akla gelenler arasında yer almaktadır.

Banka, müşterisine hep yakın olmak ve en iyiyi sunmak adına en güncel teknolojiyi iş süreçlerine entegre etmeye ve teknolojik katma değeri yüksek ürün ve hizmetler tasarlamaya devam edecektir.

### **Başlıca ölçek göstergelerimiz**

T.C. Ziraat Bankası yurt çapındaki milyonlarca müşterisine 7x24 kesintisiz hizmet sunmaktadır.

Banka'nın farklı iş kollarında ulaştığı olağanüstü yüksek işlem trafiği, işlem adetleri ve hacimleri T.C. Ziraat Bankası'nın operasyonel ölçekteki rakipsiz konumunu gözler önüne sermektedir.

### **2006 yılında;**

- EFT sistemi kanalıyla 623 milyar YTL tutarında 8 milyonun üzerinde mesaj gönderilirken, diğer bankalardan 1.230 milyar YTL tutarında toplam 5,4 milyon mesaj alınmıştır.
- T.C. Ziraat Bankası Takas Merkezi'nde Banka'nın muhatap olduğu 8,8 milyar YTL tutarında 2 milyon çek işlenmiştir.
- Tasarruf teşvik nema ödemeleri 2006 yılı içinde iki kez yapılmış; 9. dönemde 4,2 milyon kişiye 1,2 milyar YTL, 10. dönem ise 4,5 milyon kişiye 1,3 milyar YTL ödeme yapılmıştır.
- Doğrudan Gelir Desteği ödemeleri kapsamında 10,4 milyon işlemde 4,7 milyar YTL destekleme ödemesi yapılmıştır.
- ATM grup nakillerinin merkezleştirilmesi sonucunda 193 şubeye bağlı 407 ATM merkezi şekilde beslenmeye başlanmıştır.
- 354 bin adet OGS cihazı formatlanarak bölge başkanlıklarına gönderilmiştir.
- Toplam değeri 15,2 milyar dolar olan 1,4 milyon yurt dışından gelen ve toplam değeri 11,4 milyar dolar olan 170 bin yurt dışına giden havaleye aracılık edilmiştir.

## Toplumsal Paylaşım Ruhu

# Paylaşım ruhu

**Toplumsal paylaşım ruhu, T.C. Ziraat Bankası'nın kültür, sanat ve spor gibi konulardaki katkılarının temelini oluşturmaktadır.**

**Banka kendi bünyesinde barındırdığı müze, sinema ve sanat galerilerinin yanında, desteklediği projelerle de toplumsal paylaşımına katkıda bulunmaktadır.**

**T.C. Ziraat Bankası bu çalışmalarıyla milli değerlerimizin sonraki nesillere eksiksiz olarak taşınmasına bir nebze de olsa katkıda bulunmaktadır.**

**T.C. Ziraat Bankası Resim Koleksiyonu: Türkiye'nin en zengin resim koleksiyonlarından birisi**

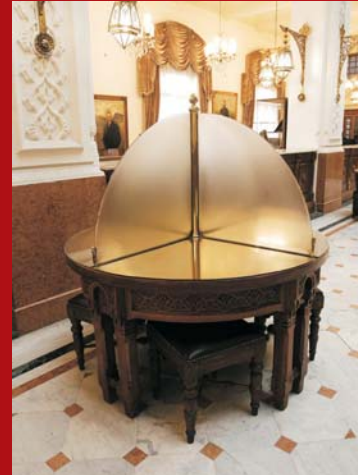
T.C. Ziraat Bankası, Cumhuriyet'in kuruluşundan hemen sonra Türk resim sanatının gelişmesi amacıyla eserler almaya ve T.C. Ziraat Bankası Resim Koleksiyonu'nu oluşturmaya başlamıştır.

Temelleri 1926 yılında atılan koleksiyondaki eserler, başlangıcından günümüz çağdaş sanatçılara kadar Türk resim sanatı tarihini görsel olarak anlatabilecek zenginliktedir. Türkiye'nin en zengin koleksiyonlarından birisi olan T.C. Ziraat Bankası Resim Koleksiyonu'nda yer alan orijinal tablo sayısı 1.997'ye ulaşmış bulunmaktadır.

Her geçen yıl, Banka'nın sanat galerilerinde açılan sergilerden alınan eserlerle bu koleksiyon daha da gelişmektedir. 2006 yılında Banka galerilerinden 53, Cumhurbaşkanlığı'ndan 16, şubelerden 7 adet ve armağan olarak 14 adet olmak üzere toplam 90 adet yeni eser koleksiyona eklenmiştir.

**T.C. Ziraat Bankası Sanat Galerileri: 64 sergi, 85.000'i aşkın ziyaretçi**

T.C. Ziraat Bankası'nın Ankara'da iki, İstanbul ve Safranbolu'da birer sanat galerisi, Samsun'da bir sergi salonu, Ankara Tandoğan'da ise bir fuaye salonu bulunmaktadır.



## Toplumsal paylaşım ruhu, T.C. Ziraat Bankası'nın **kültür, sanat ve spor** gibi konulardaki katkılarının temelini oluşturmaktadır.

Banka'nın sanat galerilerinde sanatçıların eserleri üçer haftalık dönemler halinde sergilenmekte ve sanatseverlerin beğenisine sunulmaktadır.

2006 yılında 64 sergi açılmış ve sergi süresince T.C. Ziraat Bankası Galerisi ve Sergi Salonlarını 85 bini aşkın sanatsever ziyaret etmiştir.

### **T.C. Ziraat Bankası Sineması: Kamu yararına faaliyet gösteren "tek" sinema salonu**

T.C. Ziraat Bankası'nın Mithatpaşa Kültür Merkezi Gösteri Salonu kamu yararına faaliyet gösteren "tek" sinema-tiyatro salonu olma özelliğini taşımaktadır.

Gösteri Salonu'nda, 2006 yılında vizyona giren filmlerden seçilen 30 eser, 37 hafta boyunca 100 bine yakın sinemaseverle buluşturulmuştur.

### **T.C. Ziraat Bankası Müzesi: Türkiye'de açılan ilk bankacılık müzesi**

T.C. Kültür ve Turizm Bakanlığı'nın izni ile kurulan ve 20 Kasım 1981 tarihinde açılan Müzemiz, T.C. Kültür ve Turizm Bakanlığı Kurtuluş Savaşı ve Cumhuriyet Müzeleri Müdürlüğü'nün gözetiminde faaliyetlerini sürdüren özel müze statüsündedir.

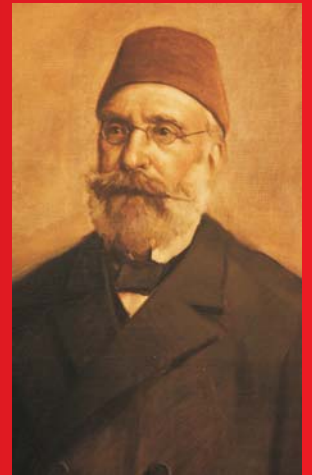
Müze, Türkiye'de açılan ilk bankacılık müzesi olma özelliğini de taşımaktadır.

T.C. Ziraat Bankası'nın Ankara, Ulus'taki tarihi Genel Müdürlük Binası'nın Şeref Salonu'nda yer alan T.C. Ziraat Bankası Müzesi başlangıcından bugüne dek Türkiye bankacılık sisteminin ticari, ekonomik, siyasi, kültürel, sanatsal, eğitsel değişimini ve geçmişten bugüne gelen gelişimini gösterme özelliğine sahiptir. T.C. Ziraat Bankası Müzesi bu özellikleri taşıyan ve bankacılık sisteminde kullanılan pek çok antika eşya ve malzemeyi tarihi bir atmosfer içinde sergilemektedir.

Halka açık olan müzeyi üniversiteler drama çalışmalarında da kullanmakta ve müzeye inceleme ve araştırma gezileri düzenlemektedirler. Müzeden bazı örnekler, Anıtkabir'de T.C. Ziraat Bankası adına süresiz olarak açılan köşede sergilenmektedir.

### **Diğer faaliyetler**

Banka, sponsorluk ve tanıtım faaliyetleri kapsamında 2006 yılı boyunca hem yurt içi hem yurt dışı pek çok yayın ve etkinliğe sponsor olmuş; ulusal ve uluslararası pazarlarda marka bilinirliğini artırmaya yönelik programlı faaliyetlerini sürdürmüştür.





## T.C. Ziraat Bankası'nın Uluslararası Hizmet Ağı

### T.C. Ziraat Bankası en global Türk bankasıdır.

T.C. Ziraat Bankası, müşterisine mümkün olan her yerde hizmet sunmanın sonsuz yarışı içindedir. Türkmenistan'dan Almanya'ya, ABD'den Pakistan'a, dünyanın 17 farklı ülkesindeki hizmet noktalarımız, Türk işadamaına uluslararası alanda destek olmaktadır.

#### ZİRAAT BANK INTERNATIONAL AG

Kurumsal, ticari ve bireysel bankacılık alanlarında faaliyet gösteren Ziraat Bank International AG, 108 milyon euro ödenmiş sermaye ve 150 milyon euroyu aşan özkaynakları ile AB'de faaliyet gösteren Türk sermayeli bankalar arasında ön sıralarda yer almaktadır.

Türkiye ve AB ülkeleri arasındaki dış ticaretin finansmanına yönelik nakdi ve gayrinakdi kredi işlemleri, Banka'nın kurumsal ve ticari bankacılık hizmet gamında önemli bir yer tutmaktadır. Ziraat Bank International AG'nin Berlin, Hamburg, Hannover, Duisburg, Köln, Frankfurt, Stuttgart ve Münih şehirlerinde faaliyet gösteren şubelerinin ağırlıklı faaliyet alanı ise bireysel bankacılıktır.

Banka, 2004 yılında Turkish Ziraat Bank Bosnia dd'ye %32 oranında iştirak etmiştir.

#### TURKISH ZİRAAT BANK BOSNIA dd

Bosna Hersek'in ilk yabancı bankası olan Turkish Ziraat Bank Bosnia, Strossmayerova, Tuzla, Zenica, Ilıca, Mostar, Bihac'daki şubeleri ve 7 noktadaki alt şube-ofisleriyle toplam 14 lokasyonda müşterilerine kurumsal, ticari ve bireysel bankacılık ürün ve hizmetleri sunmaktadır.

2006 yıl sonu verilerine göre Banka'nın toplam aktifleri 80 milyon dolar, brüt kâr ise 3 milyon dolar olarak gerçekleşmiştir. Turkish Ziraat Bank Bosnia dd., Bosna Hersek'te yayınlanan "BiH Banke" dergisinin yapmış olduğu sıralamaya göre 2005 ve 2006 yıllarında aktife göre getiride 1. sırada yer alarak altın plaket ödülü almıştır.





#### ZİRAAT BANK (MOSCOW) CJSC

1993'te faaliyete geçen Ziraat Bank (Moscow) CJSC, Türk ve Rus vatandaşlarının her türlü bankacılık ihtiyacını karşılamayı hedefleyen müşteri odaklı bir hizmet anlayışı ile faaliyet göstermektedir. 2006 yıl sonu itibarıyla Banka'nın aktif toplamı 17,1 milyon dolardır.

#### KAZAKHSTAN ZİRAAT INTERNATIONAL BANK

Kazakistan'ın ilk yabancı sermayeli bankası olarak 1993 yılında faaliyete başlayan Banka, kaliteli, hızlı, güvenli ve müşteri odaklı hizmet anlayışıyla uluslararası standartlarda hizmet sunmaktadır. 2006 yılında kredi portföyünü önemli oranda büyüten Kazakistan Ziraat International Bank'ın mevduat büyüklüğü 22 milyon dolar, özkaynak büyüklüğü 20,8 milyon dolar, net kârı 1,5 milyon dolar olarak gerçekleşirken aktif büyüklüğü 42,6 milyona ulaşmıştır.

#### UZBEKISTAN TURKISH BANK

Uzbekistan-Turkish Bank (UT-Bank), T.C. Ziraat Bankası ve AT Pakhta Bank (Özbekistan)'ın eşit paylarda katılımı ile 1993 yılında kurulmuştur. Tüm bankacılık işlemlerini yapmaya yetkili olan UT-Bank'ın 2006 yılında aktif toplamı %44, kredileri %11, mevduatı ise %45 oranında artmıştır. 2006 verilerine göre Banka'nın toplam aktifleri 28 milyon dolar olarak gerçekleşmiştir.

#### TURKMEN TURKISH JOINT STOCK COMMERCIAL BANK (TTJSC BANK)

TTJSC Bank, TDT Dayhanbank ile T.C. Ziraat Bankası'nın eşit paylarda katılımı ile kurulmuştur. Her türlü bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık hizmetini sunan Banka'nın 2006 yıl sonu verilerine göre ödenmiş sermayesi 5 milyon dolar, aktif toplamı ise 14,3 milyon dolardır.

#### AZER TÜRK BANK AÇIK SEHİMDAR CEMİYETİ (AZER-TÜRK BANK ASC)

Azer-Türk Bank, T.C. Ziraat Bankası A.Ş. ve Azerbaycan Agrar Senaye Bank'ın ortaklığı olarak kurulmuştur. Azer-Türk Bank'ın 2006 yıl sonu itibarıyla aktif büyüklüğü son üç yıl içinde yaklaşık 5 kat artarak 29,6 milyona ulaşmıştır.

Azer-Türk Bank'ın 2006 faaliyet yılında aktif toplamı %32,8 ve kredi portföyü %71,8 oranında artmıştır. 2006 yılı sonu için net kârı 1,5 milyon dolar, aktif kârlılığı %5,1 ve sermaye kârlılığı ise %15,7 oranında gerçekleşmiştir. Azerbaycan finans sisteminde aktiflerini en iyi yöneten bankalardan biri olarak değerlendirilen Azer-Türk Bank, ülkede faaliyet gösteren 46 banka içinde, aktif kârlılığı açısından birinci sıradadır.



## T.C. Ziraat Bankası'nın Yurt İçi İştirakleri

**T.C. Ziraat Bankası lideri olduğu finansal hizmetler grubu ile geliştirdiği sinerjik işbirliği kapsamında müşterilerine çeşitli finansal alanlarda zengin bir ürün gamı ile hizmet sunmaktadır.**

Yurt içi iştirakleri ile geliştirmiş olduğu kuvvetli ilişkiler, T.C. Ziraat Bankası'nın çapraz satış olanaklarını artırmasını ve her geçen yıl büyüyen bir müşteri kitlesine erişebilmesini sağlamaktadır.

#### ZİRAAT FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1991 yılında kurulan Ziraat Leasing, tarım başta olmak üzere imalat, inşaat ve sağlık sektörlerindeki yatırımları finanse etmektedir. Şirket 2006 yılı pazarlama faaliyetlerinin sonucunda 93 milyon dolarlık yeni finansal kiralama sözleşmesi gerçekleştirmiştir. Şirketin ödenmiş sermayesi 20 milyon YTL olup, 2006 yıl sonu itibarıyla kârı 11,7 milyon YTL aktif toplamı ise 187 milyon YTL'dir.

#### ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ziraat Yatırım Menkul Değerler, Banka'nın ürün yelpazesinde önemli bir yer tutan yatırım bankacılığı ürünlerini sunmaktadır. T.C. Ziraat Bankası'nın tüm şubeleri Şirketin acentesi olarak çalışmakta ve hizmet sunmaktadır. Ziraat Yatırım, ziraatyatirim.com.tr "e-şubesi"ni ve 444 00 00 Banka çağrı merkezini alternatif dağıtım kanalları olarak kullanmaktadır.

Şirketin 2006 yıl sonu itibarıyla hisse senetleri piyasasındaki işlem hacmi 3,9 milyar YTL'ye ulaşırken, İMKB nezdinde ve borsa dışında gerçekleştirdiği repo-ters repo işlemlerinin toplamı 22,3 milyar YTL olmuştur. Şirketin tahvil bono piyasasındaki kesin alım-satım işlem hacmi ise 5,9 milyar YTL'dir.

#### ZİRAAT PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.

Ziraat Portföy Yönetimi sermaye piyasası araçlarından oluşan yatırım portföylerine vekil sıfatıyla yönetim hizmetleri sunmaktadır. Sermayesi 1,5 milyon YTL olan Şirket, T.C. Ziraat Bankası'na ait 7 adet menkul kıymet yatırım fonunu, Başak Emeklilik'in 5 adet bireysel emeklilik fonunu ve kurumsal müşteri portföylerini yönetmektedir. Şirketin yönetimi altındaki varlıkların toplamı 2006 yılının sonunda 1.516 milyon YTL'ye ulaşmış, %5,8 sektör payı ile 5. sırada yer almıştır. Şirketin 2006 yılı net kârı 1.711 bin YTL olarak gerçekleşmiştir.

#### BİLEŞİM ALTERNATİF DAĞITIM KANALLARI VE ÖDEME SİSTEMLERİ A.Ş.

Bileşim, T.C. Ziraat Bankası, T. Halk Bankası ve Turkish Ziraat Bank Bosnia d.d.'ye alternatif dağıtım kanalları ve ödeme sistemleri konularında hizmet sağlamaktadır. Bileşim'in tamamladığı önemli çalışmalar arasında YTL'ye geçiş projesi ile köprü ve otoyollarda gerek kredili gerekse ön dolumlu kartlar ile geçişe olanak sağlayan Kartlı Geçiş Sistemi (KGS) projesi bulunmaktadır. Bileşim, Türkiye'nin PCI (Payment Card Industry) sertifikasına sahip ilk servis sağlayıcısıdır.

#### FİNTEK FİNANSAL TEKNOLOJİ HİZMETLERİ A.Ş.

T.C. Ziraat Bankası ile T. Halk Bankası'nın ortak girişimi olan Fintek her iki bankaya altyapı, destek-operasyon, uygulama geliştirme ve teknik danışmanlık alanlarında bilgi teknolojisi hizmetleri sunmaktadır. Fintek, T.C. Ziraat Bankası'nın dağıtık bilgisayar mimarisinden merkezi sisteme geçmesini Fin@rt projesi ile sağlamıştır.

#### ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

Arap Türk Bankası, 1977 yılında Arap ve Türk finans kuruluşlarının ortak bir girişimi olarak kurulmuştur. Müşterilerine bankacılığın tüm ürün ve hizmetlerini sunmakta olan Banka'nın, 2006 yıl sonu verilerine göre ödenmiş sermayesi 41 milyon YTL, özkaynakları 87 milyon YTL ve toplam aktifleri 372,8 milyon YTL'dir.

## Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

### T.C. Ziraat Bankası Yönetim Kurulu





**Prof. Dr. İLHAN ULUDAĞ (1)**

**Yönetim Kurulu Başkanı**

1948 yılında Mudanya'da doğdu. Anadolu Üniversitesi İktisat Bölümünü 1969 yılında bitirdi. Anadolu Üniversitesi'nde doktora yaptı. Uludağ Üniversitesi'nde doçent, Marmara Üniversitesi'nde profesör unvanlarını aldı (1987-İktisat Politikası ve 1998-Bankacılık). Marmara Üniversitesi, Uludağ Üniversitesi, London School of Economics ve Maryland University'de öğretim görevlisi olarak çalıştı. Kendi uzmanlık alanlarında yayınlanmış 14 kitabı ve çok sayıda makalesi ile tebliğleri bulunmaktadır. 1993 yılında "Avrupa Birliği Bankacılığı Karşısında Türk Bankacılık Sisteminin Rekabet Gücü" isimli eseri ile Türkiye Bankalar Birliği Ödülüne, 1994 yılında Marmara Üniversitesi'nin "Üstün Hizmet Ödülü"ne, 2001 yılında ise Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Yüksek Okulu'nun ve Enstitüsü'nün "Kurucu Müdür" ödülleriyle layık görüldü. İngilizce bilen Prof. Uludağ, 2003 yılından beri üyesi bulunduğu Yönetim Kurulunun, 2005 yılından bu yana Başkanlığını yapmaktadır.

**MEHMET MUMCUOĞLU (2)**

**Yönetim Kurulu Başkan Vekili**

1952 yılında Kayseri'de doğdu. 1974 yılında İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden mezun oldu. Akbank ve Dışbank'ta müfettişlik, Şube Müdür Yardımcılığı, Teftiş Kurulu Başkanlığı, Personel Müdürlüğü gibi görevlerde bulundu. Çeşitli özel kuruluşlarda yöneticilik ve danışmanlık yaptı. İngilizce ve Almanca bilen Mumcuoğlu, 2003 yılından bu yana Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

**CAN AKIN ÇAĞLAR (3)**

**Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi**

1962 yılında Sivas'ta doğdu. İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi'ni bitirdikten sonra aynı üniversitenin Para ve Bankacılık master programını tamamladı. ABD Boston Üniversitesi'nde Bankacılık ve Finans dalında master yaptı. 1985 yılında Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nda Bankalar Yeminli Murakıplığı görevine başlayan Çağlar, 1997 yılında Egebank A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcılığı ve daha sonra Ege Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Genel Müdürlük görevlerinde bulundu. 1998 yılından itibaren özel bir finans kurumunda Genel Müdür olarak görev yaptı. İngilizce bilen Çağlar, 2003 yılından bu yana Yönetim Kurulu Üyeliği ve Genel Müdürlük görevlerini yürütmektedir.

**AHMET CANDAN (4)**

**Yönetim Kurulu Üyesi**

1963 yılında Konya'da doğdu. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Maliye Bölümünden mezun oldu. Aynı yıl Maliye Bakanlığı'nda müfettiş yardımcısı olarak çalışma hayatına başlayan Candan, özel sektörde, yurt içinde ve yurt dışında yönetici olarak çeşitli görevlerde bulundu. Ekonomi ve finans konularında üç adet yayını bulunan Candan 2006 yılından bu yana Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

**OSMAN ARIOĞLU (5)**

**Yönetim Kurulu Üyesi**

1959 yılında Sinop-Boyabat'ta doğdu. 1979 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat ve Maliye bölümünden mezun oldu. 1980-1984 yıllarında Maliye Bakanlığı Hesap Uzman Yardımcısı; 1984-1994 yıllarında Maliye Bakanlığı Hesap Uzmanı olarak çalıştı. 1988-1989 yıllarında İngiltere'de Belediye Gelirleri konusunda etüd ve incelemelerde bulundu. 1989-1994 yıllarında İstanbul Defterdar Yardımcısı olarak görev yaptı. 1994-2002 yıllarında Maliye Bakanlığı Gelirler Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yaptı. 1997 yılında Uluslararası Para Fonu (IMF) ve İslam Kalkınma Bankasının ortaklaşa düzenlediği Finansal Programlama ve Yapısal Uyum konulu programı tamamladı. Kasım 2002'den itibaren Maliye Bakanlığı Gelirler Genel Müdür Vekilliği görevinde bulunuyor. Halen Eskrim Federasyonu Yönetim Kurulunda görev yapan Arioğlu bir süre Elektrik Etüd İdaresi Denetim Kurulu Üyeliği ve Güven Sigorta Kıbrıs İştirakinde Yönetim Kurulu Üyeliğinde bulundu. Mülkiyeliler Birliği, İstanbul Yeminli Mali Müşavirler Odası ve Hesap Uzmanları Derneği Üyesi olan Arioğlu İngilizce bilmekte olup 2003 yılından bu yana Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

**MEHMET EMİN ÖZCAN (6)**

**Yönetim Kurulu Üyesi**

**Denetim Komitesi Üyesi**

1960 yılında Beytüşşebap'ta doğdu. 1982 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat ve Maliye Bölümünden mezun oldu. Aynı yıl T.İş Bankası'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başladı. Daha sonra finans sektörünün çeşitli kademelerinde yönetici pozisyonlarında çalıştı. 27.03.2003 tarihinde T.Halk Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu üyeliğine seçildi ve bu Bankada Şube Dışı Kâr Merkezlerinden (Hazine Yönetimi, Finansal Kurumlar ve Uluslararası Bankacılık, İştirakler, Yurt dışı Organizasyon) sorumlu Murahhas Üye olarak görev yaptı. Aynı zamanda Demir Halk Bankası Hollanda, Halk Yatırım A.Ş. ve Halk Leasing A.Ş.'de yönetim kurulu üyeliğinde bulundu. 12.04.2005 tarihinde T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine atandı. Halen Bankada Denetim Komitesi üyesi olarak görev yapmakta olan Özcan, aynı zamanda T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin de üyesi olduğu İslam Kalkınma Bankası Bünyesindeki Association of National Development Finance Institutions (ADFIMI) Yönetim Kurulu Başkanlığı'nı yürütmektedir. Azerbaycan, Özbekistan ve Türkmenistan'daki bankalarda Yönetim Kurulu Üyesi, Kazakistan Ziraat Bank International Bank'ın ise Yönetim Kurulu Başkanı'dır. Özcan çok iyi derecede İngilizce bilmektedir.

**BURHANETTİN AKTAŞ (7)**

**Yönetim Kurulu Üyesi**

**Denetim Komitesi Üyesi**

1987'de Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nden mezun oldu, aynı yıl Hazine Kontrolörleri giriş sınavını birincilikle kazandı. 1991'de üç yıllık mesleki eğitim ve iş tecrübesi sonucunda yapılan Hazine Kontrolörleri yeterlilik yazılı ve sözlü sınavını birincilikle kazandı. 1998'de Ortak Kararla Hazine Başkontrolörü olarak atandı. 2000 yılında Carnegie Mellon University, H. John Heinz III School of Public Policy and Management Master programını tamamladı. 2001-2002 Hazine Kontrolörleri Kurulu Başkan Yardımcılığı yaptı. Mayıs 2001-Eylül 2002 Hazine Kontrolörleri Kurulu Başkanlığına vekalet etti. Kasım 2002'de Hazine'den Sorumlu Devlet Bakanı Danışmanlığı görevine getirildi. 19 Ağustos 2003 tarihinde Hazine Müsteşar Yardımcısı Vekili olarak başladığı görevine halen Müsteşar Yardımcısı olarak devam etmektedir. İngilizce bilen Aktaş, 2003 yılından bu yana Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Banka Yönetim Kurulu Üyesi Murat Ulus'un görevi 31.10.2006 tarihinde son bulmuştur.

**DENETÇİLER**

**SÜLEYMAN SAYGI (8)**

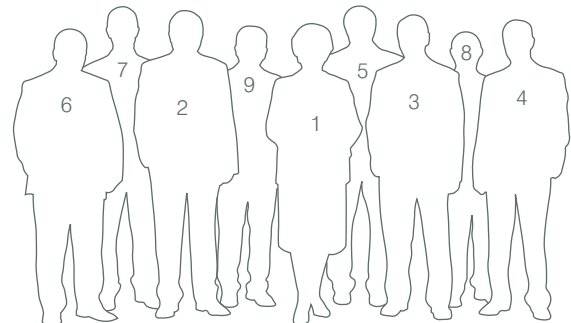
**Denetçi**

1962 yılında Konya'da doğdu. 1985 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nden mezun oldu. Maliye Bakanlığı Hesap Uzmanları Kurulu'nda çalıştı. Özel sektörde çeşitli görevlerde bulundu. İngilizce bilen Saygi, 2003 yılından beri Denetçilik görevini yürütmektedir.

**ABDULLAH YALÇIN (9)**

**Denetçi**

1953 yılında Konya'da doğdu. Ankara İktisadi Ticari İlimler Akademisi'ni 1977 yılında bitirdi. 1975 yılında Etibank Genel Müdürlüğü Muhasebe ve Mali İşler Başkanlığı'nda başladığı bankacılık hizmetlerini önce T.C. Merkez Bankası'nda ve daha sonra müfettişlik, yönetmenlik, şube müdürlüğü gibi görevlerde bulunduğu Vakıfbank'ta sürdürdü. Vakıfbank'tan emekli olduktan sonra bir süre özel sektörde yönetici olarak çalışan Yalçın 2003 yılından bu yana Denetçilik görevini yürütmektedir.





## Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları T.C. Ziraat Bankası Üst Yönetimi



**CAN AKIN ÇAĞLAR (1)**

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

**SENİH BOYACIGİL (2)**

**Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı**

1958 yılında Ankara'da doğdu. Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi İşletme bölümünü bitirdikten sonra aynı bölümde yüksek lisans programını tamamladı. 1981 yılında Bankamızda göreve başlayan Boyacıgil, Müfettişlik, Müdür Yardımcılığı, Şube Müdürlüğü ve Daire Başkanlığı görevlerinde bulundu. 2001 yılından itibaren Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

**AYSUN YOLTAR (3)**

**Dış İlişkiler ve İştiraklerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı**

1964 yılında Ankara'da doğdu. ODTÜ İdari Bilimler Fakültesi İşletme bölümünü bitirdi. Bir denetim şirketinde çeşitli kademelerde çalışan ve özel bir bankada Genel Müdür Yardımcılığı görevinde bulunan Yoltar, 2001 yılından itibaren Bankamızda Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta ve İngilizce bilmektedir.

**MUZAFFER ŞAHİN (4)**

**Krediler ve Takipteki Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı**

1960 yılında Çerkeş'te doğdu. Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme bölümünü bitirdikten sonra aynı üniversitenin Sosyal Bilimler Enstitüsünde İşletme dalında yüksek lisans ve İstanbul Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsünde İşletme dalında doktora programlarını tamamladı. Bankamızda her kademe görev yapan Şahin, 2001 yılından bu yana Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmektedir.

**CEM ÖZŞEN (5)**

**Fon Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı**

1969 yılında Ankara'da doğdu. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme bölümünü bitirdikten sonra Bentley College'da İşletme alanında yüksek lisans programını tamamladı. Özel sektör, Hazine Dış Ticaret Müsteşarlığı ve Bankamızda çeşitli görevlerde bulunan Özşen, 2002 yılından itibaren Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta ve İngilizce bilmektedir.

**EMİN ÇUBIKCI (6)**

**İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı**

1959 yılında Havza'da doğdu. Uludağ Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Ekonometri bölümünü bitirdi. 1988 yılında Bankamız Teftiş Kurulu'nda göreve başlayan Çubıkcı, Müfettiş Yardımcısı, Müfettiş, Müdür Yardımcısı, Şube Müdürü olarak çalıştıktan sonra, 2003 yılında Genel Müdür Yardımcılığı görevine atandı ve halen bu görevi sürdürmektedir.

**HÜSAMETTİN GÜLHAN (7)**

**Tarım Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı**

1961 yılında Burdur'da doğdu. Çukurova Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi'ni bitirdi. 1984 yılında Bankamızda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlayan Gülhan, Müfettiş, Müdür Yardımcısı, Şube Müdürü ve Bölge Başkanı olarak yurt içi ve yurt dışında çalıştı. 2005 yılından itibaren Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

**BÜLENT YALIM (8)**

**Bankacılık Operasyonlarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı**

1964 yılında Niğde'de doğdu. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'ni bitirdi. 1987 yılında Bankamızda göreve başlayarak, Müfettiş Yardımcısı, Müfettiş, Müdür Yardımcısı, Şube Müdürü ve Daire Başkanı olarak çalışan Yalim, 2005 yılından itibaren Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

**RECEP TÜRKAY (9)**

**Destek Hizmetlerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı**

1964 yılında Sivas Acıyurt'ta doğdu. Karadeniz Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme bölümünü bitirdi. 1987 yılında Bankamızda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlayan Türkay, Müfettiş, Müdür Yardımcısı, Şube Müdürü ve Bölge Başkanlığı görevlerinde bulundu. 2005 yılından itibaren Bankamızda Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

**SELİM GÜRAY ÇELİK (10)**

**Genel Muhasebe, Stratejik ve Mali Yönetimden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı**

1971 yılında Ercişte doğdu. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme bölümünü bitirdikten sonra University of Illinois (ABD)'de yüksek lisans programını tamamladı. Hazine Müsteşarlığı'nda Murakıp Yardımcılığı, Murakıplık ve Başmurakıplık yaptıktan sonra, BDDK'da Daire Başkanlığı görevinde bulundu. 2005 yılından itibaren Bankamızda Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Çelik, İngilizce bilmektedir.

**A. MESUT GÜRAYLI (11)**

**Bireysel Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı**

1955 yılında Ankara'da doğdu. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme bölümünden mezun oldu. Hazine Müsteşarlığı'nda Bankalar Yeminli Murakıbi olarak meslek hayatına başladı ve bankacılık sektöründe Genel Müdür Yardımcısı ve üst düzey yönetici olarak çalıştı. 2006 Mart ayında Bankamızda Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışmaya başlayan Güraylı, İngilizce bilmektedir.

**MUSTAFA ŞAHİN (12)**

**Teftiş Kurulu Başkanı**

1966 yılında Ünye'de doğdu. İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nden mezun oldu. 1991'de Teftiş Kurulu'nda göreve başlayan Şahin, Müfettiş, Müdür Yardımcısı, Şube Müdürü ve Bölge Başkanlığı görevlerinde bulundu. 2003 ile 2006 yılları arasında Daire Başkanı olarak çalışan Şahin, Aralık 2006'dan itibaren Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.

**YUSUF BİLMEZ (13)**

**İç Kontrol Grup Başkanı**

1953 yılında Tortum'da doğdu. Hacettepe Üniversitesi İşletme Yönetimi bölümünü bitirdi. Çalışma hayatına 1983 yılında Bankamızda Müfettiş Yardımcısı olarak başlayarak Müfettiş, Müdür Yardımcısı, Şube Müdürü olarak çalışan Bilmez, 2003 ile 2006 yılları arasında Genel Müdür Yardımcılığı yapmıştır. Aralık 2006'dan itibaren İç Kontrol Grup Başkanı olarak görev yapmaktadır.

**TURGAY GEÇER (14)**

**Risk Yönetimi Grup Başkanı**

1970 yılında Samsun'da doğdu. İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'ni bitirdikten sonra Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsünde yüksek lisans ve doktora programlarını tamamladı. Özel sektörde çeşitli görevlerde bulundu. 2005 yılında Genel Müdür Yardımcısı olarak Bankamızda çalışmaya başladı. Aralık 2006'dan itibaren Risk Yönetimi Grup Başkanlığı görevini yürütmekte olan Geçer, İngilizce bilmektedir.



## YÖNETİM KURULU VE DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİNİN HESAP DÖNEMİ İÇİNDE YAPILAN İLGİLİ TOPLANTILARA KATILIMLARI HAKKINDA BİLGİLER

### YÖNETİM KURULU

Yönetim Kurulu; Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili veya bir Üyenin çağrısı üzerine ayda en az bir defa olağan olarak toplanmaktadır. Kurul, 2006 yılında 29 toplantı yaparak 395 adet karar almıştır.

### DENETİM KOMİTESİ

Denetim Komitesi, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 24. maddesi uyarınca 31.10.2006 tarih ve 25/324 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile oluşturulmuş, ancak çalışma usul ve esasları belirlenmediğinden Komite 2006 yılı içerisinde toplantı yapmamıştır.

## KREDİ KOMİTESİ VE BANKALARIN İÇ SİSTEMLERİ HAKKINDA YÖNETMELİK UYARINCA RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİ ÇERÇEVESİNDE YÖNETİM KURULUNA BAĞLI OLAN VEYA YÖNETİM KURULUNA YARDIMCI OLMAK ÜZERE KURULMUŞ OLAN KOMİTELERİN FAALİYETLERİ İLE İLGİLİ BİLGİLER

### Kredi Komitesi

Bankamız Yönetim Organları Yönetmeliği gereğince, Kredi Komitesi; kredi risk stratejileri ile kredi politikalarını, düzenli olarak incelemek ve inceleme sonuçlarına göre politika ve stratejilerde gerekli değişikliklerin yapılması için Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunmak, teklif edilen kredileri, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatlara uygun olması halinde değerlendirmeye almak, yetkisindekileri onaylamak, yetkisini aşanlardan uygun bulduklarını olumlu görüşle Yönetim Kurulu'na sunmak, kredilerle ilgili yönetmelikleri değerlendirerek uygun gördüklerini Yönetim Kurulu'nun onayına sunmak, genelge ve mevzuat kitaplarını değerlendirmek, kredi teklifleri ile ilgili olarak yeni tahsis, vade uzatımı, artırım, şart değişikliği, faiz indirimi gibi yeniden yapılandırma konularını karara bağlamak gibi faaliyetlerde bulunmaktadır. Kredi Komitesi, 2006 yılı içinde 25 toplantı yaparak 266 adet karar almıştır.

#### Başkan

Can Akın ÇAĞLAR, Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

#### Üyeler

Ahmet CANDAN, Yönetim Kurulu Üyesi

Mehmet MUMCUOĞLU, Yönetim Kurulu Üyesi

### Üst Düzey Risk Komitesi

Komite, Bankanın üstlenmiş olduğu risklerin mali yapısını etkilemesini önleyecek her türlü risk yönetimi strateji ve politikalarının oluşturulması ve geliştirilmesi amacıyla tesis edilmiştir.

#### Başkan

Mehmet Emin ÖZCAN, Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

#### Üyeler

Can Akın ÇAĞLAR, Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Emin ÇUBUKCI, Genel Müdür Yardımcısı

Turgay GEÇER, Risk Yönetimi Grup Başkanı

## KREDİ KOMİTESİ VE BANKALARIN İÇ SİSTEMLERİ HAKKINDA YÖNETMELİK UYARINCA RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİ ÇERÇEVESİNDE YÖNETİM KURULUNA BAĞLI OLAN VEYA YÖNETİM KURULUNA YARDIMCI OLMAK ÜZERE KURULMUŞ OLAN KOMİTELERİN FAALİYETLERİ İLE İLGİLİ BİLGİLER

### **Banka Risk Komitesi**

Komite, Üst Düzey Risk Komitesi tarafından oluşturulan risk yönetimi strateji ve politikalarına uygun hareket edilmesini sağlamak ve üstlenilen riskleri değerlendirmek amacıyla tesis edilmiştir.

Başkan

Turgay GEÇER, Risk Yönetimi Grup Başkanı

Üyeler

Mustafa ŞAHİN, Teftiş Kurulu Başkanı

Ali TOKER, İç Kontrol Daire Başkanı

M. Aylin ERTEM, Risk Yönetimi Daire Başkanı

### **Operasyonel Risk Komitesi**

Komite, Risk Yönetimi ve İç Denetim Grubunun tespit ve çalışmalarını değerlendirerek, Banka'nın taşıdığı operasyonel risklerin Banka'nın mali yapısına olumsuz etkisinin azaltılması için gerekli strateji ve politikaların oluşturulmasına yönelik önerilerde bulunmak amacıyla tesis edilmiştir.

Başkan

M. Aylin ERTEM, Risk Yönetimi Daire Başkanı

Üyeler

Mustafa ŞAHİN, Teftiş Kurulu Başkanı

Ali TOKER, İç Kontrol Daire Başkanı



## YÖNETİM KURULU RAPORU

### 2006 Yılında Ziraat Bankası

Bankamız, yurt içinde 1.137 şube, 70 özel işlem merkezi ve 28 büro, dünyanın 17 ülkesinde 9 şube, 9 iştirak ve 3 temsilcilik ile sektörde en yaygın hizmet ağına sahip banka olma üstünlüğünü 2006 yılında da korumuştur. 20.684 olan personel sayısı ile sektörün %14'ünü, şube sayısı açısından ise sektörün %16'sını oluşturan Bankamız, başka hiçbir bankanın bulunmadığı 449 ilçe ve beldede hizmet vermeyi sürdürmüştür.

T.C. Ziraat Bankası, KKTC'de 4 şube ve bir büronun yanı sıra, New York, Sofya, Tiflis, Londra ve Üsküp şubeleri; Kabil, Karaçi ve Tahran temsilcilikleri; Almanya, Azerbaycan, Bosna-Hersek, Fransa, Kazakistan, Özbekistan, Rusya ve Türkmenistan'da bulunan yurt dışı iştirak bankaları ve bunların şube, alt şube ve büroları dahil edildiğinde dünyanın 17 ülkesinde 46 noktada faaliyet gösteren, dünya çapında en yaygın Türk Bankası konumundadır.

T.C. Ziraat Bankası, 2006 yılında hızlı büyüme yerine sağlıklı büyüme ve kârlılığı esas alan bir strateji benimsemiştir. Bunun sonucu olarak, Banka'nın aktif büyüklüğü bir önceki yıla göre %12'lik bir artışla 72 milyar YTL olmuş, aktif toplamı sektör aktiflerinin yaklaşık %14'ünü oluşturmuştur. Sektör payı kredilerde %7'nin, mevduatta %18'in üstünde gerçekleşmiş, vergi öncesi kâr 2,7 milyar YTL'ye (vergi karşılığı 620 milyon YTL) net kâr ise 2,1 milyar YTL'ye ulaşmıştır.

T.C. Ziraat Bankası, kredi alanında son üç yıldır gösterdiği atılımı 2006 yılında da sürdürmüştür. Toplam krediler, geçen yılın aynı dönemine göre %27 artış göstererek yıl sonunda 17,4 milyar YTL'ye ulaşmıştır.

Tarım kesimine desteğini kesintisiz sürdüren Bankamızca kullanılan tarımsal krediler son bir yılda %63 artarak 2006 yıl sonunda 3,5 milyar YTL'yi aşmış, tarım kesimine kullanılan kredilerin tarım katma değeri içerisindeki payı 2006 sonu itibarıyla %6,4'e yükselmiştir.

Ticari kredilerde önceliğini KOBİ'ler olarak belirleyen Ziraat Bankası'nın KOBİ kredileri, 2006 yıl sonunda bir önceki yıla göre %101 oranında artarak 1,5 milyar YTL'ye ulaşmıştır.

Bankamızın kredi portföyünün ağırlıklı bir kısmını oluşturan bireysel krediler, 2006 yıl sonunda, bir önceki yıla göre %57 oranında bir artışla 7,6 milyar YTL'ye ulaşmış, sektör payımız %10'dan %11'e yükselmiştir.

Konut kredilerinde bir önceki yıla göre %105'lik bir artış kaydedilerek 2,8 milyar YTL'ye ulaşılmış, sektör payımız %12'ye yükselmiştir.

Bankamız, geliştirdiği özel ürünlerle ve uyguladığı faiz politikaları ile çok sayıda müşterisinin bireysel finansman ihtiyacını karşılamıştır. İhtiyaç kredilerinde son bir yılda %46 oranında artış kaydedilmiş, sektör payımız %26'ya yükselmiştir.

Uygulanan sağlıklı kredi ve takip politikası sayesinde, toplam kredilerde %27 oranındaki yıllık artışa karşılık, takipteki alacak bakiyesindeki artış oranı %2'nin altında gerçekleşmiş, takipteki alacaklarımızın toplam kredilere oranı da %1,9 ile sektör ortalamasının oldukça altında kalmıştır.

Mevduat konusunda sektör lideri olan ve bu alanda sektörün yaklaşık beşte birini oluşturan Bankamızdaki toplam mevduat, 2006 yılında %14 oranında artarak 59,7 milyar YTL'ye ulaşmıştır.

## YÖNETİM KURULU RAPORU

2004 ve 2005 yıllarında sektörün en çok kâr eden bankası olan Ziraat, 2006 yılında elde ettiği 2,1 milyar YTL net kâr ile sektördeki en çok kâr eden banka olma özelliğini sürdürmüştür.

Etkin aktif-pasif yönetimi anlayışı sonucunda, 2006 yılında aktif kârlılığımız %3,1'e, özkaynak kârlılığımız ise sektörün oldukça üstünde bir seviye olan %33,9'a yükselmiştir. Ziraat Bankası, The Banker Dergisi'nin 2005 yılı verilerine göre yaptığı sıralamada Batı Avrupa'nın en kârlı bankası olmuş, tüm dünya bankaları içinde ise 9. sırada yer almıştır.

### Sonuç

2005 yılında; Türk bankacılık tarihinde bir bankanın gerçekleştirdiği en yüksek kâr rakamına ulaşarak, sektör net kârının üçte birini tek başına elde eden Bankamız, 2006 yılında elde ettiği net kâr ile önceki yıllarda olduğu gibi sektörün en çok kâr eden bankası olmayı sürdürmüştür.

2006 yılında, eskisinden daha verimli ve daha kârlı olmayı hedefleyen Bankamız, uyguladığı başarılı strateji ile bu hedefine ulaşmıştır. Bankamız, önümüzdeki dönemde de güvenilirliğin sembolü olarak artan verimliliği ve hizmet kalitesi ile sektörün en önemli yapı taşı olmayı sürdürecektir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.



Can Akın ÇAĞLAR  
Genel Müdür



Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ  
Yönetim Kurulu Başkanı

## İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

T.C. Ziraat Bankası sürdürülmekte olan yeniden yapılandırma çalışmaları çerçevesinde değişim stratejisine uygun olarak, şeffaflık, katılımcılık, verimlilik, stratejik vizyon ilkeleri doğrultusunda Banka misyonunu gerçekleştirecek çağdaş bir İnsan Kaynakları Yönetim Sistemini benimsemiştir. Rekabet ortamında fark yaratan en önemli unsur olan insan kaynağımız, Banka'nın en önemli özkaynağıdır.

Bu doğrultuda, sektörde en iyilerin çalışmak istediği ve en çok tercih edilen banka olmak amacı ile, Banka'nın yönetici kadrosunun kurum içinden yetiştirilmesi prensibi desteklenmektedir. Kurumumuzda geleceğin yöneticilerini yetiştirmek üzere Müfettiş Yardımcılığı, Bankacılık Okulu Uzman Yardımcılığı ve İç Kontrolör Yardımcılığı pozisyonlarına personel istihdam edilmekte olup, özel ihtisas gerektiren bu pozisyonlara eleman temininin yanı sıra; T.C. Ziraat Bankası'nda yeniden yapılanma sürecinde azalan personel sayısına karşın gelişen iş hacmini karşılamak, temel operasyonel işlemleri gerçekleştirmek üzere 2006 yılının ilk yarısında Asistan Servis Görevlisi unvanında personelin işe alım işlemleri gerçekleştirilmiştir.

ASG unvanına yapılan işe alım işlemlerinde; teknolojik altyapıyı etkin kullanabilen, genç, dinamik, ekip çalışmasına yatkın, etkin iletişim becerilerine ve analitik düşünme yeteneğine sahip, yüksek okul mezunu servis görevlisi adayların seçilebilmesi amaçlanmıştır.

ÖSYM tarafından 2004-2005 yılında yapılan Kamu Personeli Seçme Sınavı (KPSS) sonuçları neticesinde, belirlenen puan türlerinde, en az 70 ve üzeri puan almış olanlar arasından en yüksek puandan başlayarak yapılan sıralama ile adaylar mülakata davet edilmiştir. Belirlenen adaylar ile yapılan mülakatlar neticesinde işe alım işlemleri tamamlanmıştır.

Banka'da personelin kariyer planlama esasları doğrultusunda bir üst unvana yükselmesi için objektif kriterler belirlenmiştir. Bu bağlamda personelimiz; atanabileceği göreve ilişkin boş norm kadronun olması, bulunduğu unvanda/görevde öngörülen asgari çalışma süresini tamamlamış olması, performans değerlemesinin en az iyi derecede olması, atanacağı unvanla ilgili olarak katılacağı kurs ve/veya seminerleri başarıyla tamamlaması, atanacağı göreve ilişkin yetkinliklere sahip olması, görevde yükselme sınav ve mülakatlarında başarılı olması şartlarını taşımak kaydı ile bir üst unvana yükseltilmektedir.

Bu amaçla her yıl periyodik olarak görevde yükselme sınavları yapılmaktadır. Görevde yükselme sınav ve mülakatlarında belirlenen puan üzerinde not alarak başarılı olan personelin, puan ve tercih sıralamaları doğrultusunda norm kadro kriterleri gözetilerek bir üst unvana terfili sağlanmaktadır.

Sınava tabi olmayan unvanlardaki personelimizin ise, insan kaynakları yönetmeliğinde belirlenmiş esaslar doğrultusunda, performans, unvanda bekleme süreleri ve uygun norm kadro bulunması gibi genel şartlar dahilinde yükselme işlemleri devam etmektedir.

## BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER

5411 sayılı Bankacılık Kanununun 49.maddesi hükümleri uyarınca; T.C. Ziraat Bankası A.Ş. sermayesinin tamamı Hazineye ait bir banka olması sebebiyle, doğrudan veya dolaylı olarak kontrol ettiği ortaklıklar ile birlikte bir risk grubunu oluşturmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla olan ilişkileri, Bankacılık Kanununa uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemlerini kapsamakta olup yapılan işlemler ağırlıklı olarak kredi ve mevduat işlemlerinden oluşmaktadır.

T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin, 2006 yılı içerisinde, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlerin tutarlarına ve ilgili açıklamalara faaliyet raporu içerisinde yer alan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporunun beşinci bölümünün VII numaralı dipnotunda yer verilmiştir.

## BANKALARIN ALACAKLARI DESTEK HİZMETLERİ VE DESTEK HİZMETİ KURULUŞLARININ YETKİLENDİRİLMESİ HAKKINDA YÖNETMELİK UYARINCA DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYET KONULARI VE HİZMETİN ALINDIĞI KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

### 1- BİLEŞİM ALTERNATİF DAĞITIM KANALLARI VE ÖDEME SİSTEMLERİ A.Ş.

1998 yılında Ziraat Kart İşlemleri A.Ş. tüzel kişilik unvanı ile kurulan ve 2002 yılında ortaklık yapısını değiştiren ve mevcut ticari unvanını alan Bileşim A.Ş., T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin alternatif dağıtım kanalları ve ödeme sistemleri ile ilgili faaliyetlerine operasyon ve destek hizmeti vermektedir.

Bileşim A.Ş.'nin hizmet vermekte olduğu alternatif dağıtım kanalları ve ödeme sistemleri operasyonları, Kredi Kartı, Banka Kartı, ATM, Üye İşyeri (POS) ve Çağrı Merkezi Hizmetleri ile ilgili faaliyetleri kapsamaktadır. T.C. Ziraat Bankası A.Ş. adına, 2006 yıl sonu itibarıyla 1 milyonun üzerinde kredi kartı ve 10,6 milyon adet banka kartına hizmet verilmekte olup 13 bin POS ve 1.902 adet ATM terminalinin operasyonel yönetimi yapılmaktadır. 444 00 00 numaralı Müşteri İletişim Merkezi'nin yanı sıra Şube Destek Hattı ile Banka'nın uygulama ve ürünleri ile ilgili bilgi ve ekran kullanımı konusunda destek hizmetleri sağlanmaktadır.

### 2- FİNTEK FİNANSAL TEKNOLOJİ HİZMETLERİ A.Ş.

Fintek Finansal Teknoloji Hizmetleri A.Ş., T.C. Ziraat Bankası ve Halk Bankası'na bilgi teknolojileri hizmeti sunmak amacıyla 2001 yılında kurulmuştur. Fintek, Ankara ve İstanbul ofislerinde 400'e yakın çalışanı ile hizmet sunmaktadır.

Fintek, Bankamıza, çeşitli platformlarda uygulama-geliştirme, sistem işletim ve yönetimi, operasyon hizmetleri, iletişim ağı ve altyapı kurulumu, proje yönetimi ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

## FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ



## DENETÇİ RAPORU

### T.C. ZİRAAT BANKASI ANONİM ŞİRKETİ DENETÇİ RAPORU

#### T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin 01.01.2006-31.12.2006 dönemi hesap ve işlemlerini, Bankanın Ana Sözleşmesi, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuat ile BDDK'nın düzenlemelerine göre incelemiş bulunmaktayız. Buna göre;

- 1- Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat gereğince tutulması zorunlu defter ve kayıtların, kanunların icaplarına uygun bir şekilde tutulduğu, kayıtların ve tevsik edici belgelerin düzenli bir şekilde muhafaza edildiği görülmüştür.
- 2- T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Faaliyet Raporuna ekli 31.12.2006 tarihli bilançosu ile 2006 yılı kâr ve zarar hesabının ve bunlar ile ilgili Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu'nda verilen açıklamaların muhasebe kayıtlarına uygun olduğu anlaşılmıştır.
- 3- Banka Yönetimi ile ilgili kararların usulüne uygun şekilde tutulan Karar Defteri'ne geçirildiği görülmüştür.

Görüşümüze göre; içeriğini benimsediğimiz bağımsız denetimden geçmiş ekli 31.12.2006 tarihi itibarıyla düzenlenmiş bilanço ile 2006 yılına ilişkin kâr/zarar tablosu, anılan döneme ait Bankanın gerçek mali durumunu ve gerçek faaliyet sonuçlarını yansıtmaktadır.

Bu itibarla Bankanın 31.12.2006 tarihli bilançosu ve 2006 yılına ilişkin kâr/zarar tablosunun onaylanmasını ve Yönetim Kurulu'nun aklanmasını onaylarınıza arz ederiz.

Saygılarımızla,

Ankara, 26.03.2007

DENETÇİLER



Abdullah YALÇIN



Süleyman SAYGI

## DENETİM KOMİTESİ'NİN İÇ DENETİM, İÇ KONTROL VE RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ

### İÇ DENETİM SİSTEMİNİN İŞLEYİŞİ

Teftiş Kurulu Başkanlığı, banka içi herhangi bir kısıtlama olmaksızın bankanın tüm faaliyetleri, yurt içi ve yurt dışı şube ve genel müdürlük birimleri dahil bütün birimlerini dönemsel ve riske dayalı olarak inceler ve denetler, üst yönetime, banka faaliyetlerinin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususlarında güvence sağlar, eksiklik, hata ve suiistimalleri ortaya çıkararak bunların tekrarının önlenmesine ve banka kaynaklarının etkin ve verimli olarak kullanılmasına yönelik görüş ve önerilerde bulunur.

Bu amaç doğrultusunda Teftiş Kurulu, 182 müfettiş ve müfettiş yardımcısından oluşan kadrosu ile 2006 faaliyet yılı içerisinde Genel Müdürlük birimlerimizin yurt içi ve yurt dışı şubelerimizin, iştiraklerimizin büyük bölümünü denetlemiştir. Ayrıca, risk doğmuş ve risk doğması muhtemel işlemlere öncelik verilmek suretiyle yapılan ve iç kontrol ile risk yönetimi süreçlerinin etkinliğini kontrol etmek suretiyle gerçekleştirilen denetimler esnasında tespit edilen eksikliklerin giderilmesine ve personelin suç veya kusur sayılan fiil ve hareketleri nedeniyle oluşan bankamız mevcut ve muhtemel zararlarının tasfiyesine çalışılmış, idari, mali ve cezai sorumluluklar hakkında gerekli raporlar düzenlenmiştir.

Yerinden denetim sürelerinin azaltılması ve bu süreçte yapılan kontrollerin etkinliğinin artırılmasına yönelik olarak Teftiş Kurulu bünyesinde başlatılan merkezden denetim faaliyetlerine devam edilmiş ve 2006 faaliyet yılı içerisinde merkezden denetim tekniğiyle yapılan veri analizlerinin değerlendirilmesi/yorumlanması sonucu, muhtemel risklerin önüne geçilmesi ve suiistimallerin ortaya çıkartılması konularında ciddi başarılar elde edilmiştir.

Raporlar, bir birimin veya faaliyetin Kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi politika ve uygulama usullerine uygunluğu, işletilen süreçlerin ve iç kontrollerin etkinliği ve alınması gerektiği düşünülen düzeltici işlemler hakkında üst yönetime bilgi verecek mahiyette düzenlenmekte olup, çalışma programlarında denetlenecek birimlerin aktif büyüklükleri, kredi, takip, mevduat rakamları, müşteri adetleri ve risklilik düzeyleri dikkate alınmaktadır.

İç Sistemler Yönetmeliği kapsamında, 2007 yılı içerisinde, Bankanın maruz kaldığı riskler ve bunlara ilişkin kontroller dikkate alınarak denetim çalışmalarında öncelik verilecek alanların, dikkate alınacak ayrıntıların ve denetimin sıklığının belirlenmesine yönelik olarak risk değerlendirmeleri yapılması, risk değerlendirmeleri sonucu daha riskli olduğu tespit edilen alanların sıklıkla denetlenmesi, bilgi işlem sistemlerinin denetimi de dahil tüm denetim çalışmalarının uluslararası standartlara uygunluğunun sağlanması, merkezden denetim çalışmalarının yoğunlaştırılması, dolayısıyla etkin bir iç denetim altyapısı oluşturulması hedeflenmektedir.

Öte yandan, Teftiş Kurulu üyelerinin hem etkin ve yeterli denetim faaliyetlerinde bulunabilmeleri, hem de Bankamız yönetici ihtiyacının karşılanmasında yetkin yönetici adayları olarak yetiştirilebilmeleri bakımından denetimin yanı sıra ulusal ve uluslararası bankacılık alanlarında mesleki eğitim faaliyetlerine büyük önem verilmektedir.

Teftiş Kurulu, önümüzdeki dönemde riske dayalı iç denetim planının hazırlanması, yürürlüğe konulması, çalışma programları aracılığıyla icrası, sonuçların iç denetim birimi yönetimine, Denetim Komitesine, Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna raporlanması ve denetim raporları çerçevesinde ilgili birim yönetimlerince alınan önlemlerin izlenmesi faaliyetlerini geçmişte olduğu gibi yüksek sorumluluk ve görev anlayışıyla sürdürmeye devam edecektir. Vizyonumuz, 140 yılı aşkın köklü geçmişin süzgecinden geçerek günümüze ulaşan ve çağdaş uluslararası denetim ilkeleri ile yüksek teknolojinin bahsettiği olanakları bir potada eritmek suretiyle kazanılan modern denetim anlayışı ile Bankamıza değer katmak; çalışanlarımızın, ortaklarımızın ve müşterilerimizin memnuniyetini sağlamak; değişimde ve yeniliklerde öncüdür.

## DENETİM KOMİTESİ'NİN İÇ DENETİM, İÇ KONTROL VE RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ

### İÇ KONTROL SİSTEMİNİN İŞLEYİŞİ

Bankada iç kontrol faaliyetleri, ilgili otorite tarafından en son düzenlenen ve uygulamaya konulan yasal ve idari mevzuat doğrultusunda ve tüm faaliyetleri kapsayan risk odaklı kontrol anlayışı ile yürütülmektedir.

Bankanın iç kontrol sistemi, Bankanın varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata, banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamak amacıyla, Bankanın tüm faaliyetlerini kapsayacak şekilde yapılandırılmıştır.

Bu kapsamda, Bankanın tüm operasyonel işlemlerinin hacmi ve taşıdığı riskler, şube dağılımı ve ölçekleri, insan kaynaklarının nitelikleri ve dağılımı ile merkezden yapılabilecek kontrol faaliyetleri göz önünde bulundurulmak suretiyle hazırlanan programlar doğrultusunda, yıl sonu itibarıyla 321 iç kontrolör ile 28 Birim, 24 Bölge Başkanlığı, 1137 Şube, 70 Özel İşlem Merkezi ve 28 Büro ile 9 Yurtdışı Şubede merkezden ve yerinde kontrol faaliyeti yürütülmüştür.

Bilgi teknolojilerinin sunduğu imkanlardan en yüksek seviyede yararlanmak suretiyle gerçekleştirilen iç kontrol faaliyetlerinde muhtemel risk düzeyi yüksek alanlara ağırlık verilmiştir. İç kontrol faaliyetleri sonucunda elde edilen veriler en hızlı şekilde raporlanmakta ve takibi sağlanmakta olup, ayrıca türlerine göre de konsolide edilerek üçer aylık dönemler itibarıyla değerlendirilmek üzere ilgili birimlere iletilmektedir.

Bankanın ihtiyaçları doğrultusunda yapılan değişiklikler dikkate alınarak hizmet içi eğitim çalışmalarına ağırlık verilmek suretiyle personelin bilgi ve verimliliği artırılmakta, ayrıca merkezden kontrol faaliyetlerinde zaman içerisinde edinilen bilgi birikimi ve tecrübe sonucunda da raporlama sistemi ve içeriğinde değişiklikler yapılmakta olup, bu anlamda proaktif bir kontrol anlayışının sürdürülmesine çalışılmaktadır.

### RİSK YÖNETİMİ SİSTEMİNİN İŞLEYİŞİ

T.C. Ziraat Bankası'nda gerçekleştirilen risk yönetimi faaliyetlerindeki temel yaklaşım, Banka'nın bütününde risk kültürünün yerleştirilmesi, hem sistem hem de insan kaynağının sürekli olarak iyileştirilmesi suretiyle, risk yönetimi fonksiyonunun en iyi uygulamalara yaklaştırılmasıdır. Yürütülen faaliyetlerin, her bir risk türünün ilişkili olduğu faaliyet koluna dahil olan birimlerin katkıları ile eşgüdüm halinde yürütülmesine azami özen gösterilmektedir.

Risk Yönetimi Daire Başkanlığı bünyesinde yürütülen faaliyetler piyasa, kredi, likidite, yapısal faiz oranı ve operasyonel risk başlıklarını kapsamakta olup, nihai hedef en iyi uygulamaların bir yansıması olan Basel II kriterlerine tam uyum sağlanmasıdır. Bu kapsamda risk yönetimi fonksiyonu işlevleri temel olarak aşağıda özetlenmektedir:

Basel II çalışmaları kapsamında, söz konusu düzenleme ile getirilen hükümlerin Banka sermaye gereksinimleri üzerine etkilerinin analiz edilmesini amaçlayan "Sayısal Etki Çalışmaları (QIS-TR2)"na katılım sağlanmakta ve BDDK koordinasyonunda belirlenen bankalara danışmanlık hizmeti verilmektedir.

Kredi riski kapsamında, kredi portföyünü oluşturan büyüklükler yakından takip edilmekte ve raporlama faaliyetleri yürütülmektedir.

## DENETİM KOMİTESİ'NİN İÇ DENETİM, İÇ KONTROL VE RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ

Operasyonel risk kapsamında ağırlıklı olarak, operasyonel risklerin tanımlanması, analiz edilmesi, yoğunlaştığı noktaların tespit edilmesi ile operasyonel risklerin önlenmesine yönelik olarak yapılan raporlamaların yanı sıra operasyonel risklerin azaltılmasına yönelik öneriler geliştirilerek ilgili birimlere iletilmektedir. Şubeler ve Genel Müdürlük birimlerinin operasyonel risk düzeylerinin belirlenmesi ile ilgili çalışmalar kapsamında risk göstergelerinden yararlanılmakta ve öz değerlendirme çalışmaları yapılmaktadır.

Gerek operasyonel risk, gerekse kredi riski kapsamında ileri ölçüm yöntemlerinin kullanılabilmesine yönelik altyapı çalışmaları ile yoğun Ar-Ge faaliyetlerine odaklanılmıştır.

Piyasa riski kapsamında ise çalışmalar içsel modele dayalı, ölçüm, izleme, stres testleri ve senaryo analizleri yürütülmesi çerçevesinde yoğunlaşmıştır. Bunun yanında, Banka'nın karşı karşıya olduğu likidite ve yapısal faiz oranı riskleri de detaylı analizler ve ileri ölçüm yöntemleri kullanılmak suretiyle ortaya konmaktadır.

Tüm risk türlerinde temel amaç, risk yönetimi faaliyeti çıktılarının, Bankanın stratejik karar alma sürecinin asli bir unsuru haline getirilmesidir. Bu hedef doğrultusunda yürüttüğümüz çalışmalarımız önümüzdeki faaliyet döneminde de devam edecektir.

Burhanettin AKTAŞ  
Denetim Komitesi Üyesi

Mehmet Emin ÖZCAN  
Denetim Komitesi Üyesi

# Deloitte.

DRT Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci  
Mali Müşavirlik A.Ş.  
Armada İş Merkezi  
A Blok Kat:7 No:8  
06510 Söğütözü  
Ankara, Türkiye  
Tel: (312) 295 47 00  
Fax: (312) 295 47 47  
www.deloitte.com.tr

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

### Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

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

### Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

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

### Bağımsız Denetçi Görüşü

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

Ankara, 14 Mart 2007

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



Bülent Beydüz  
Sorumlu Ortak Başdenetçi



## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

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

Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ  
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet Emin ÖZCAN  
Denetim Komitesi Üyesi

Burhanettin AKTAŞ  
Denetim Komitesi Üyesi

Can Akın ÇAĞLAR  
Genel Müdür

Selim Güray ÇELİK  
Finansal Raporlamadan  
Sorumlu Genel Müdür  
Yardımcısı

Erdoğan VAROL  
Genel Muhasebe  
Daire Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan : Recep Berkeş/Bölüm Müdürü  
Tel No : 0312 584 70 91  
Faks No : 0312 584 71 50

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## BİRİNCİ BÖLÜM

Sayfa No

### Genel Bilgiler

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi (4.2.b)	52
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama (4.2.c)	52
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama (4.2.ç)	52
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar (4.2.d)	53
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi (4.2.e)	53

## İKİNCİ BÖLÜM

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	54
II.	Nazım hesaplar tablosu	56
III.	Gelir tablosu	57
IV.	Özkaynak değişim tablosu	58
V.	Nakit akış tablosu	60
VI.	Kâr dağıtım tablosu	61

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (6)	62
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (6.2.a)	63
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (6.2.c)	64
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar (6.2.ç)	65
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar (6.2.d)	65
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (6.2.e)	65
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (6.2.f)	67
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar (6.2.g)	67
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar (6.2.ğ)	67
X.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar (6.2.h)	68
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (6.2.ı)	68
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (6.2.i)	68
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (6.2.j)	69
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar (6.2.k)	69
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar (6.2.l)	70
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (6.2.m)	70
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar (6.2.n)	71

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

	Sayfa No
XVIII. Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar (6.2.o)	71
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar (6.2.ö)	72
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar (6.2.p)	72
XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (6.2.r)	72
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar (6.2.s)	73

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (7)	73
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (8)	76
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (9)	81
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar (10)	82
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (11)	82
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (12)	85
VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (13)	89
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (14)	92
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar (15)	93

### BEŞİNCİ BÖLÜM

#### Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (16)	93
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (17)	110
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (18)	118
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (19)	122
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (20)	127
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (21)	128
VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (22)	129
VIII. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar (23)	131

### ALTINCI BÖLÜM

#### Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar (26.1, 26.2, 26.3)	131
--	-----

### YEDİNCİ BÖLÜM

#### Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (24.1)	132
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar (24.2)	132

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

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BİRİNCİ BÖLÜM: GENEL BİLGİLER****I. BANKANIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN BANKANIN TARİHÇESİ (4.2.b)**

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin temelini 1863 yılında kurulan Memleket Sandıkları oluşturmaktadır. 1883 yılında Memleket Sandıkları'nın yerini Menafi Sandıkları almış ve 1888 yılında da Menafi Sandıkları yeniden organize edilerek Banka, çiftçileri kredilendirmek, faiz karşılığında tevdiat kabulü ve ziraata ilişkin sarraflık ve aracılık işleri yapmak üzere resmen kurulmuştur. Her türlü bankacılık faaliyetlerinde bulunma yetkisini haiz olan Banka'nın hisselerinin tamamı Hazine'ye ait olup, merkezi Ankara'dadır.

**II. BANKANIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA (4.2.c)**

Banka'nın tek hissedarı Hazine Müsteşarlığı'dır.

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

Unvan ve İsim	Görev	Öğrenim Durumu	Göreve Atanma Tarihi
<b>Yönetim Kurulu Bşk.</b>			
Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ	Başkan	Profesör	13.04.2005
<b>Yönetim Kurulu Üyeleri</b>			
Mehmet MUMCUOĞLU	Başkan Vekili	Lisans	06.07.2005
Can Akın ÇAĞLAR	Genel Müdür ve Üye	Yüksek Lisans	28.03.2003
Mehmet Emin ÖZCAN	Üye	Lisans	13.04.2005
Ahmet CANDAN	Üye	Lisans	06.11.2006
Osman ARIOĞLU	Üye	Lisans	04.12.2003
Burhanettin AKTAŞ	Üye	Yüksek Lisans	06.07.2005
<b>Genel Müdür Yrd.</b>			
Aysun YOLTAR	Dış İlişkiler ve İştirakler	Lisans	24.09.2001
Ahmet Mesut GÜRAYLI	Bireysel Bankacılık	Lisans	27.03.2006
Bülent YALIM	Bankacılık Operasyonları	Lisans	17.06.2005
Cem ÖZŞEN	Fon Yönetimi	Yüksek Lisans	13.03.2002
Dr. Muzaffer ŞAHİN	Krediler ve Takipteki Krediler	Doktora	15.08.2001
Emin ÇUBUKCI	İnsan Kaynakları	Lisans	11.07.2003
Hüsamettin GÜLHAN	Tarımsal Bankacılık	Lisans	17.06.2005
Recep TÜRKAY	Destek Hizmetleri	Lisans	17.06.2005
Selim Güray ÇELİK	Genel Muhasebe, Stratejik ve Mali Yönetim	Yüksek Lisans	17.06.2005
Senih BOYACIGİL	Kurumsal Bankacılık	Yüksek Lisans	01.08.2001
<b>Denetim Komitesi Üyeleri</b>			
Mehmet Emin ÖZCAN	Üye	Lisans	31.10.2006
Burhanettin AKTAŞ	Üye	Yüksek Lisans	31.10.2006

Banka yöneticilerinin sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T.C. Hazine Müsteşarlığı	2.500.000	100	2.221.978	278.022

Banka'nın tek hissedarı Hazine Müsteşarlığı'dır.

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

Banka'nın faaliyet amacı ana sözleşmesinde mevduat kabulü dahil her türlü bankacılık faaliyetlerinin yürütülmesi olarak saptanmıştır. Banka bu amaçla Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla Türk Parası ve döviz üzerinden her türlü nakdi ve gayrinakdi krediler açmak, yerel ve uluslararası finans piyasalarında kullanılan finansal ürünlerin ihracına, alınmasına, satılmasına aracılık etmek, yatırım bankacılığı işlemleri yapmak, yurt içi ve yurt dışı vadeli piyasalarda alım ve satım işlemi yapmak, bankalararası para piyasasından, yurt içi ve yurt dışından 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 yurt içi ve yurt dışında 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.

**İKİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

I. BİLANÇO

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

III. GELİR TABLOSU

IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

V. NAKİT AKIŞ TABLOSU

VI. KÂR DAĞITIM TABLOSU

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot	BIN YENİ TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM (31.12.2006)			ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2005)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	(1)	3.702.489	1.454.873	5.157.362	2.714.605	1.112.843	3.827.448
<b>II. GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>	(2)	1.902.866	631.818	2.534.684	415.521	594.227	1.009.748
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1.902.866	631.818	2.534.684	415.521	594.227	1.009.748
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1.902.866	630.449	2.533.314	414.560	590.997	1.005.557
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Diğer Menkul Değerler		1	1.369	1.370	961	3.230	4.191
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR</b>	(3)	1.055.416	2.936.950	3.992.366	1.112.841	1.737.022	2.849.863
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		-	-	-	3.628.119	-	3.628.119
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	1.100.000	-	1.100.000
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	2.528.119	-	2.528.119
<b>V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	(4)	17.951.812	6.343.471	24.295.283	11.613.549	4.344.355	15.957.904
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		67.701	2	67.703	54.702	2	54.704
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		17.884.111	6.337.244	24.221.355	11.558.847	4.335.441	15.894.288
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	6.225	6.225	-	8.912	8.912
<b>VI. KREDİLER</b>	(5)	16.866.162	505.239	17.371.401	13.026.740	664.574	13.691.314
6.1 Krediler		16.804.937	505.239	17.310.176	12.971.953	664.574	13.636.527
6.2 Takipteki Krediler		311.323	8.430	319.753	306.593	7.596	314.189
6.3 Özel Karşılıklar (-)		250.098	8.430	258.528	251.806	7.596	259.402
<b>VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	(6)	16.282.115	777.561	17.059.676	19.728.818	2.138.238	21.867.056
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		16.279.393	777.104	17.056.497	19.726.511	2.137.845	21.864.356
8.2 Diğer Menkul Değerler		2.722	457	3.179	2.307	393	2.700
<b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>	(7)	17.423	7.748	25.171	16.324	6.562	22.886
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		17.423	7.748	25.171	16.324	6.562	22.886
9.2.1 Mali İştirakler		12.887	7.748	20.635	12.102	6.562	18.664
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		4.536	-	4.536	4.222	-	4.222
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(8)	46.285	283.111	329.396	43.770	241.802	285.572
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		46.285	283.111	329.396	43.770	241.802	285.572
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(9)	-	12.738	12.738	-	11.792	11.792
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	12.738	12.738	-	11.792	11.792
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	12.738	12.738	-	11.792	11.792
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)</b>	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(12)	679.815	3.437	683.252	706.939	3.141	710.080
<b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(13)	11.585	1.365	12.950	11.064	405	11.469
15.1 Şerhiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		11.585	1.365	12.950	11.064	405	11.469
<b>XVI. VERGİ VARLIĞI</b>	(14)	84.875	2.430	87.305	95.071	-	95.071
16.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
16.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		84.875	2.430	87.305	95.071	-	95.071
<b>XVII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(15)	5.685	-	5.685	9.852	-	9.852
<b>XVIII. DİĞER AKTİFLER</b>	(16)	320.033	16.468	336.501	372.318	51.013	423.331
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>58.926.561</b>	<b>12.977.209</b>	<b>71.903.770</b>	<b>53.495.531</b>	<b>10.905.974</b>	<b>64.401.505</b>

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

Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ  
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet Emin ÖZCAN  
Denetim Komitesi Üyesi

Burhanettin AKTAŞ  
Denetim Komitesi Üyesi

Can Akın ÇAĞLAR  
Genel Müdür

Selim Güray ÇELİK  
Finansal Raporlamadan Sorumlu  
Genel Müdür Yardımcısı

Erdoğan VAROL  
Genel Muhasebe  
Daire Başkanı



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

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

PASİF KALEMLER	Dipnot	BIN YENİ TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARI DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		(31.12.2006)		(31.12.2005)			
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	46.971.122	12.681.780	59.652.902	41.521.632	10.610.466	52.132.098
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	-	-	-	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	(3)	11.746	2.893	14.639	6.609	1.877	8.486
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		967.955	-	967.955	502.719	-	502.719
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 IMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		967.955	-	967.955	502.719	-	502.719
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		2.908.270	-	2.908.270	4.112.849	-	4.112.849
VII. MUHTELİF BORÇLAR		232.216	136.503	368.719	381.850	114.159	496.009
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	87.541	73.318	160.859	140.955	111.764	252.719
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(5)	6	5.933	5.939	134	11.055	11.189
10.1 Finansal Kiralama Borçları		7	6.057	6.064	148	11.424	11.572
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		1	124	125	14	369	383
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(7)	889.473	1.799	891.272	662.569	1.586	664.155
12.1 Genel Karşılıklar		107.405	726	108.131	65.367	375	65.742
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		383.421	-	383.421	288.182	-	288.182
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		398.647	1.073	399.720	309.020	1.211	310.231
XIII. VERGİ BORCU	(8)	353.779	33	353.812	381.264	25	381.289
13.1 Cari Vergi Borcu		353.779	33	353.812	381.264	25	381.289
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR	(9)	-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(11)	6.530.408	48.995	6.579.403	5.803.403	36.589	5.839.992
16.1 Ödenmiş Sermaye		2.221.978	-	2.221.978	2.221.978	-	2.221.978
16.2 Sermaye Yedekleri		572.423	48.995	621.418	764.993	36.589	801.582
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değer Artış Fonu		27.859	48.995	76.854	221.245	36.589	257.834
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		1.082	-	1.082	266	-	266
16.2.7 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Satış Amaçlı Duran Varlıklar Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Diğer Sermaye Yedekleri		543.482	-	543.482	543.482	-	543.482
16.3 Kâr Yedekleri		1.476.207	-	1.476.207	854.514	-	854.514
16.3.1 Yasal Yedekler		962.392	-	962.392	722.232	-	722.232
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		90.121	-	90.121	90.121	-	90.121
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		423.694	-	423.694	42.161	-	42.161
16.4 Kâr veya Zarar		2.259.800	-	2.259.800	1.961.918	-	1.961.918
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		159.798	-	159.798	115.506	-	115.506
16.4.2 Dönem Net Kâr ve Zararı		2.100.002	-	2.100.002	1.846.412	-	1.846.412
16.5 Azınlık Hakkı	(12)	-	-	-	-	-	-
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>58.952.516</b>	<b>12.951.254</b>	<b>71.903.770</b>	<b>53.513.984</b>	<b>10.887.521</b>	<b>64.401.505</b>

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



Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ  
Yönetim Kurulu Başkanı



Mehmet Emin ÖZCAN  
Denetim Komitesi Üyesi



Burhanettin AKTAŞ  
Denetim Komitesi Üyesi



Can Akın ÇAĞLAR  
Genel Müdür



Selim Güray ÇELİK  
Finansal Raporlamadan Sorumlu  
Genel Müdür Yardımcısı



Erdoğan VAROL  
Genel Muhasebe  
Daire Başkanı

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR**

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

	BIN YENİ TÜRK LİRASI						
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARI DÖNEM (31.12.2006)			ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2005)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>							
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	(1), (3)						
1.1. Teminat Mektupları	652.436	1.605.354	2.257.790	378.083	1.435.499	1.813.582	
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	652.415	1.288.505	1.940.920	378.032	905.698	1.283.730	
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	84.890	1.149.881	1.234.771	60.457	804.551	865.008	
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları	541.377	-	541.377	309.506	-	309.506	
1.2. Banka Kredileri	26.148	138.624	164.772	8.069	101.147	109.216	
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri	-	5.351	5.351	-	1.122	1.122	
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri	-	5.351	5.351	-	1.122	1.122	
1.3. Akreditifler	21	311.498	311.519	51	528.679	528.730	
1.3.1. Belgeli Akreditifler	21	311.286	311.307	51	528.345	528.396	
1.3.2. Diğer Akreditifler	-	212	212	-	334	334	
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-	-	-	
1.5. Ciroolar	-	-	-	-	-	-	
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Ciroolar	-	-	-	-	-	-	
1.5.2. Diğer Ciroolar	-	-	-	-	-	-	
1.6. Menkul Kıymetlerin Satım Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-	
1.7. Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-	-	-	
1.8. Diğer Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-	
1.9. Diğer Kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-	
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	(1), (3)						
2.1. Cayılamaz Taahhütler	1.461.399	165.735	1.627.134	1.479.082	37.929	1.517.011	
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	-	37.222	37.222	-	37.929	37.929	
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al-Sat Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	75.918	-	75.918	-	-	-	
2.1.5. Men. Kıymetlerin Satım Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-	-	-	-	-	
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	654.645	-	654.645	704.147	-	704.147	
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-	
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	699.587	-	699.587	730.637	-	730.637	
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar	-	-	-	2.891	-	2.891	
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-	
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler	31.249	128.513	159.762	41.407	-	41.407	
2.2. Cayılabilir Taahhütler	739.966	1.404.511	2.144.477	489.041	1.489.018	1.978.059	
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	738.171	1.404.511	2.142.682	487.220	1.489.018	1.976.238	
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler	1.795	-	1.795	1.821	-	1.821	
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	(2)						
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	100.515	100.515	-	259.821	259.821	
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-	
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-	
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-	
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler	-	100.515	100.515	-	259.821	259.821	
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	-	450	450	-	454	454	
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	225	225	-	225	225	
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	225	225	-	229	229	
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri	-	100.065	100.065	-	259.367	259.367	
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri	-	50.046	50.046	-	129.310	129.310	
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri	-	50.019	50.019	-	130.057	130.057	
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	-	-	-	-	-	-	
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-	
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-	
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-	
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-	
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-	
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-	
3.2.4. Futures Para İşlemleri	-	-	-	-	-	-	
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	
3.2.6. Diğer	-	-	-	-	-	-	
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>							
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>							
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	9.144.411	618.930	9.763.341	9.442.762	584.416	10.027.178	
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler	6.480.305	531.383	7.011.688	7.860.967	509.012	8.369.979	
4.3. Tahsile Alınan Çekler	793.529	7.903	801.432	605.625	6.810	612.435	
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler	1.366.577	42.617	1.409.194	355.562	29.196	384.758	
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	795	-	795	5.001	25.758	30.759	
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler	289.460	226	289.686	404.589	360	404.949	
4.7. Diğer Emanet Kıymetler	211.532	36.801	248.333	204.767	13.280	218.047	
4.8. Emanet Kıymet Alanlar	2.213	-	2.213	6.251	-	6.251	
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>							
5.1. Menkul Kıymetler	35.898.641	671.247	36.569.888	20.421.199	564.758	20.985.957	
5.2. Teminat Senetleri	208.168	11.127	219.295	239.069	6.001	245.070	
5.3. Emtia	4.405.414	252.325	4.657.739	2.532.150	209.453	2.741.603	
5.4. Varant	1.346.188	10.899	1.357.087	1.280.618	12.012	1.292.630	
5.5. Gayrimenkul	27.870.319	296.884	28.167.203	15.117.510	253.153	15.370.663	
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler	2.061.730	94.593	2.156.323	1.242.883	79.157	1.322.040	
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar	6.822	5.419	12.241	8.969	4.982	13.951	
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>							
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>							
	47.896.853	4.566.292	52.463.145	32.210.167	4.371.441	36.581.608	

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


Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ  
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet Emin ÖZCAN  
Denetim Komitesi Üyesi

Burhanettin AKTAŞ  
Denetim Komitesi Üyesi

Can Akın ÇAĞLAR  
Genel Müdür

Selim Güray ÇELİK  
Finansal Raporlamadan Sorumlu  
Genel Müdür Yardımcısı

Erdoğan VAROL  
Genel Muhasebe  
Daire Başkanı

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (31.12.2006)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2005)
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	(1)	<b>9.435.928</b>	<b>7.924.274</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		2.091.766	1.736.737
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		309.225	221.889
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		150.381	148.345
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		195.798	170.057
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		6.664.719	5.635.904
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		234.181	265.577
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		2.958.605	1.669.180
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		3.471.933	3.701.147
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		24.039	11.342
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	(2)	<b>6.034.422</b>	<b>5.065.701</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		5.896.395	4.990.237
2.3 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.680	1.838
2.4 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		122.173	65.861
2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.6 Diğer Faiz Giderleri		14.174	7.765
<b>III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)</b>		<b>3.401.506</b>	<b>2.858.573</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ</b>		<b>625.820</b>	<b>500.335</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		671.974	532.265
4.1.1 Nakdi Kredilerden		134.465	122.598
4.1.2 Gayri Nakdi Kredilerden		14.606	12.033
4.1.3 Diğer		522.903	397.634
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		46.154	31.930
4.2.1 Nakdi Kredilere Verilen		118	77
4.2.2 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.3 Diğer		46.036	31.853
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	(3)	<b>17.416</b>	<b>27.733</b>
<b>VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	(4)	<b>104.885</b>	<b>265.617</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		104.123	185.705
6.2 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		762	79.912
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(5)	<b>237.517</b>	<b>522.544</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>4.387.144</b>	<b>4.174.802</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	(6)	<b>251.631</b>	<b>227.224</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(7)	<b>1.415.221</b>	<b>1.265.241</b>
<b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>2.720.292</b>	<b>2.682.337</b>
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-
<b>XV. VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+XII+XIII+XIV)</b>	(8)	<b>2.720.292</b>	<b>2.682.337</b>
<b>XVI. VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(9)	<b>(620.290)</b>	<b>(835.925)</b>
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(532.039)	(906.717)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(88.251)	70.792
<b>XVII. VERGİ SONRASI FAALİYET KÂR/ZARARI (XV±XVI)</b>	(10)	<b>2.100.002</b>	<b>1.846.412</b>
17.1 Durdurulan Faaliyetlerden		-	-
17.2 Diğer		-	-
<b>XVIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII±XVI)</b>	(11)	<b>2.100.002</b>	<b>1.846.412</b>
Hisse Başına Kâr / Zarar		0,000840	0,000739

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

  
Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ  
Yönetim Kurulu Başkanı

  
Mehmet Emin ÖZCAN  
Denetim Komitesi Üyesi

  
Burhanettin AKTAŞ  
Denetim Komitesi Üyesi

  
Can Akın ÇAĞLAR  
Genel Müdür

  
Selim Güray ÇELİK  
Finansal Raporlamadan Sorumlu  
Genel Müdür Yardımcısı

  
Erdoğan VAROL  
Genel Muhasebe  
Daire Başkanı

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

### ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER

	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b> (31.12.2005)					
I. Dönem Başı Bakiyesi		2.221.978	543.482		
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-		
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi					
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi					
III. Yeni Bakiye (I+II)		2.221.978	543.482		
<b>Dönem İçindeki Değişimler</b>					
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış					
V. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden					
VI. Riskten Korunma İşlemlerinden					
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma					
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma					
Aktarılan Tutarlar					
VII. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden					
VIII. Riskten Korunma İşlemlerinden					
8.1 Nakit Akış Riskinden Korunma					
8.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma					
IX. Dönem Net Kârı veya Zararı					
X. Kâr Dağıtımı					
10.1 Dağıtılan Temettü					
10.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar					
10.3 Diğer					
XI. Sermaye Artırımı					
11.1 Nakden					
11.2 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları					
11.3 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri					
11.4 Menkul Değer Değer Artış Fonu					
11.5 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı					
11.6 Hisse Senedi İhracı					
11.7 Kur Farkları					
11.8 Diğer					
XII. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik					
XIII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik					
XIV. Birincil Sermaye Benzeri Borçlar					
XV. İkincil Sermaye Benzeri Borçlar					
XVI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi					
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XIV+XV+XVI)		2.221.978	543.482		
<b>CARİ DÖNEM</b> (31.12.2006)					
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2.221.978	543.482		
<b>Dönem İçindeki Değişimler</b>					
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış					
III. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden					
IV. Riskten Korunma İşlemlerinden					
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma					
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma					
Aktarılan Tutarlar					
V. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden					
VI. Riskten Korunma İşlemlerinden					
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma					
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma					
VII. Dönem Net Kârı					
VIII. Kâr Dağıtımı					
8.1 Dağıtılan Temettü					
8.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar					
8.3 Diğer					
IX. Sermaye Artırımı					
9.1 Nakden					
9.2 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları					
9.3 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri					
9.4 Menkul Değer Değer Artış Fonu					
9.5 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı					
9.6 Hisse Senedi İhracı					
9.7 Kur Farkları					
9.8 Diğer					
X. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklikler					
XI. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklikler					
XII. Birincil Sermaye Benzeri Borçlar					
XIII. İkincil Sermaye Benzeri Borçlar					
XIV. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi					
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XII+XIII+XIV)		2.221.978	543.482		

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



Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ  
Yönetim Kurulu Başkanı



Mehmet Emin ÖZCAN  
Denetim Komitesi Üyesi



Burhanettin AKTAŞ  
Denetim Komitesi Üyesi



Can Akın ÇAĞLAR  
Genel Müdür



Selim Güray ÇELİK  
Finansal Raporlamadan Sorumlu  
Genel Müdür Yardımcısı



Erdoğan VAROL  
Genel Muhasebe  
Daire Başkanı

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

Bağımsız Denetimden Geçmiş BİN YENİ TÜRK LİRASI												
Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Yeni. Değerleme Fonu	Yeni. Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer. Değer Artış Fonu	Azınlık Hakkı Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Hakkı	Toplam Özkaynak	
534.312	-	90.121	(1.312)	-	1.530.665	-	8.859	118.671	5.046.776	-	5.046.776	
-	-	-	(81.515)	-	115.506	-	-	-	33.991	-	33.991	
534.312	-	90.121	(81.515)	-	115.506	-	8.859	118.671	33.991	-	33.991	
-	-	-	(82.827)	-	1.646.171	-	8.859	118.671	5.080.767	-	5.080.767	
187.920	-	-	-	1.846.412	(1.530.665)	-	-	-	1.846.412	-	1.846.412	
187.920	-	-	-	-	(1.184.696)	-	-	-	(1.342.745)	-	(1.342.745)	
-	-	-	124.988	-	(187.920)	-	(8.593)	139.163	(158.049)	-	(158.049)	
-	-	-	-	-	(158.049)	-	-	-	255.558	-	255.558	
-	-	-	-	-	-	-	-	139.163	-	-	-	
-	-	-	1.248	-	-	-	-	-	139.163	-	139.163	
-	-	-	123.740	-	-	-	(8.593)	-	1.248	-	1.248	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	115.147	-	115.147	
722.232	-	90.121	42.161	1.846.412	115.506	-	266	257.834	5.839.992	-	5.839.992	
722.232	-	90.121	42.161	-	1.961.918	-	266	257.834	5.839.992	-	5.839.992	
-	-	-	-	-	-	-	-	(11.020)	(11.020)	-	(11.020)	
-	-	-	-	-	-	-	-	(210.441)	(210.441)	-	(210.441)	
240.160	-	-	-	2.100.002	(1.802.120)	-	-	-	2.100.002	-	2.100.002	
240.160	-	-	-	-	(1.492.736)	-	-	-	(1.561.960)	-	(1.561.960)	
-	-	-	381.533	-	(240.160)	-	-	-	(1.492.736)	-	(1.492.736)	
-	-	-	-	-	(69.224)	-	816	40.481	(69.224)	-	(69.224)	
-	-	-	-	-	-	-	816	-	422.830	-	422.830	
-	-	-	-	-	-	-	-	816	-	-	816	
-	-	-	(81.537)	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	463.070	-	-	-	-	4.589	(76.948)	-	(76.948)	
-	-	-	-	-	-	-	-	35.892	498.962	-	498.962	
962.392	-	90.121	423.694	2.100.002	159.798	-	1.082	76.854	6.579.403	-	6.579.403	

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

  
Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ  
Yönetim Kurulu Başkanı

  
Mehmet Emin ÖZCAN  
Denetim Komitesi Üyesi

  
Burhanettin AKTAŞ  
Denetim Komitesi Üyesi

  
Can Akın ÇAĞLAR  
Genel Müdür

  
Selim Güray ÇELİK  
Finansal Raporlamadan Sorumlu  
Genel Müdür Yardımcısı

  
Erdoğan VAROL  
Genel Muhasebe  
Daire Başkanı


# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		BİN YENİ TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(31.12.2006)	(31.12.2005)
		Dipnot	
<b>A.</b>	<b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	1.058.413	3.004.487
1.1.1	Alınan Faizler	8.407.702	8.259.068
1.1.2	Ödenen Faizler	5.884.332	5.031.270
1.1.3	Alınan Temettüleri	16.197	18.829
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	671.974	532.265
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	453.444	752.200
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	51.246	52.784
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	771.973	691.436
1.1.8	Ödenen Vergiler	1.210.678	257.903
1.1.9	Diğer	(675.167)	(630.050)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	1.825.900	5.021.919
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(1.434.928)	2.522.872
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(2.825)	5.000
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(3.554.965)	(4.229.960)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	382.229	344.978
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	76.577	(252.842)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	7.295.421	6.648.836
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	5.715	(10.389)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(941.324)	(6.576)
<b>I.</b>	<b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	<b>2.884.313</b>	<b>8.026.406</b>
<b>B.</b>	<b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>II.</b>	<b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	<b>(3.155.245)</b>	<b>(3.477.408)</b>
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	250	756
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	6	309
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	31.342	42.939
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	63.299	36.208
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	17.241.773	6.468.324
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	9.324.445	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	242.780	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	5.097.029	2.970.171
2.9	Diğer	(123.879)	27.923
<b>C.</b>	<b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>III.</b>	<b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>	<b>(1.215.305)</b>	<b>(1.184.695)</b>
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktısı	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	1.214.713	1.184.695
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	592	-
3.6	Diğer	(2)	-
<b>IV.</b>	<b>Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>
<b>V.</b>	<b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>	<b>(1.486.237)</b>	<b>3.364.303</b>
<b>VI.</b>	<b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>9.204.161</b>	<b>5.839.858</b>
<b>VII.</b>	<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>7.717.924</b>	<b>9.204.161</b>

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

  
Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ  
Yönetim Kurulu Başkanı

  
Mehmet Emin ÖZCAN  
Denetim Komitesi Üyesi

  
Burhanettin AKTAŞ  
Denetim Komitesi Üyesi

  
Can Akın ÇAĞLAR  
Genel Müdür

  
Selim Güray ÇELİK  
Finansal Raporlamadan Sorumlu  
Genel Müdür Yardımcısı

  
Erdoğan VAROL  
Genel Muhasebe  
Daire Başkanı



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## KÂR DAĞITIM TABLOSU

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

	BİN YENİ TÜRK LİRASI	
	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (3) (31.12.2006)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2005)
<b>I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>		
1.1 DÖNEM KÂRI	2.720.292	2.639.613
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	620.290	906.717
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	532.039	906.717
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi		
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (1)	88.251	
<b>A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>	<b>2.100.002</b>	<b>1.732.896</b>
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	105.000	86.645
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		
<b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))]</b>	<b>1.995.002</b>	<b>1.646.251</b>
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	111.099	111.099
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	111.099	111.099
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine		
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere		
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)		
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	1.695.513	1.381.637
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	1.695.513	1.381.637
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine		
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere		
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	188.390	153.515
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)		
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER		
1.13 DİĞER YEDEKLER		
1.14 ÖZEL FONLAR		
<b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER		
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)		
2.3 ORTAKLARA PAY (-)		
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine		
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine		
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere		
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		
2.4 PERSONELE PAY (-)		
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		
<b>III. HİSSE BAŞINA KÂR</b>		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (2)	0.840	0.739
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	84.00	73.86
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )		
<b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (2)	0.898	0.741
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	89.78	74.09
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )		

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

(1) Diğer vergi ve yasal yükümlülüklerde gösterilen tutar Ertelenmiş Vergi giderine aittir.

(2) Tam YTL tutarı ile gösterilmiştir.

(3) Cari döneme ait kar dağıtımını Genel Kurul'a sunulmak üzere verilmiştir. Rapor tarihi itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmadığı için ekli finansal tablolarda kesin olmayan kar dağıtımını sunulmuştur.

Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ  
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet Emin ÖZCAN  
Denetim Komitesi Üyesi

Burhanettin AKTAŞ  
Denetim Komitesi Üyesi

Can Akın ÇAĞLAR  
Genel Müdür

Selim Güray ÇELİK  
Finansal Raporlamadan Sorumlu  
Genel Müdür Yardımcısı

Erdoğan VAROL  
Genel Muhasebe  
Daire Başkanı

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

#### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI

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

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

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

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

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

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

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

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

	31.12.2005 Gelir Tablosu	31.12.2005 Geçmiş Yıl Kârları
TMS düzeltmeleri öncesi net dönem kârı/geçmiş yıl kârı	1.802.120	-
Yabancı para iştiraklerin muhasebeleştirilmesi	34.309	81.514
Kıdem tazminatının TMS 19 dahilinde düzeltilmesi	8.416	61.188
Düzeltilmelerin ertelenmiş vergi etkisi	1.567	(27.196)
<b>Toplam</b>	<b>44.292</b>	<b>115.506</b>
TMS düzeltmeleri sonrası 2005 yılı net dönem kârı/geçmiş yıl kârı	1.846.412	115.506

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

	31.12.2006 Gelir Tablosu	31.12.2006 Geçmiş Yıl Kârları
TMS düzeltmeleri öncesi net dönem kâr/geçmiş yıl kârı	2.125.997	-
Yabancı para iştiraklerin muhasebeleştirilmesi	(42.869)	115.823
Kıdem tazminatının TMS 19 dahilinde düzeltilmesi	10.375	69.604
Düzeltilmelerin ertelenmiş vergi etkisi	6.499	(25.629)
<b>Toplam</b>	<b>(25.995)</b>	<b>159.798</b>
TMS düzeltmeleri sonrası 2006 yılı net dönem kâr/geçmiş yıl kârı	2.100.002	159.798

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara yansıtılmıştır. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk parasına çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

**c. İzlenen Muhasebe Politikaları:**

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

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

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

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

Bankanın temel faaliyet alanı; her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, yurt içi ve yurt dışı para ve sermaye piyasalarında işlemler yapmak, tarım sektörüne finansman desteği sağlamak, TL ve YP mevduat toplamak gibi bankacılık hizmetlerini kapsamaktadır. Bankanın ana fonlama kaynaklarını önemli bir kısmı TP cinsinden olan mevduatlar ve özkaynaklar ile Bankaya bütçeden, bakanlıklardan ve diğer kamu kaynaklarından yasa ve idari kararlarla tahsis edilen fonlar oluşturmaktadır. Banka bu kaynaklarını ağırlıklı olarak Devlet İç Borçlanma Senetleri ve krediler olmak üzere yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yönlendirmektedir. Bankanın likidite yapısı, vadesi gelecek bütün yükümlülüklerin karşılanabileceği şekilde dikkate alınmaktadır. Banka bilançosunda yer alan kaynakların büyük bölümü sabit oranlı olmasına rağmen, aktiflerde yer alan bir kısım menkul kıymetlerin

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

getirileri değişken oranlıdır. Kaynakların yeniden fiyatlandırmaya kalan sürelerinin kısa olması sebebiyle kaynak maliyetleri piyasadaki şartlara bağlı olarak kısa aralıklarla yeniden fiyatlanmaktadır. Banka ayrıca uzun vadeli plasmanlarında daha yüksek getiri ilkesini benimsemiştir.

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

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

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

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

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelir ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara yansıtılmıştır. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişе döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk parasına çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

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

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

Bankanın türev işlemlerini yabancı para swapları ve vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Bankanın, ana sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Banka, türev işlemlerini Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 39) hükümleri gereği ticarete konu olarak veya riskten korunma aracı olarak sınıflandırmakta olup Bankanın bilanço döneminde riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır. Buna bağlı olarak; türev işlemlerinin, riskten korunma amaçlı sınıflandırmaya yönelik tespitin 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.

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

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

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

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

Komisyon ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmiştir.

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

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

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

Alım satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Alım satım amaçlı menkul değerler işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet bedelleriyle kayıtlara alınmakta ve rayiç değerleri üzerinden mali tablolarda gösterilmektedir.

Alım satım amaçlı menkul değerler içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (İMKB) işlem görenler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem görmeyenler birlikte bilanço tarihinde İMKB'de alım satıma konu olmayan Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem görmeyen menkul değerler ise T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlendirilmektedir.

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

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

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır finansal varlıklar ve banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile değerlendirilmekte, değer azalış karşılığı ayrılmak veya reeskont yapılmak suretiyle muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin rayiç değerleri ile iskonto edilmiş değerleri karşılaştırılmakta ve aradaki fark özkaynaklar kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında, ayrıca iskonto edilmiş değerleri ile maliyet değerleri karşılaştırılmakta ve aradaki fark da faiz geliri/değer düşüş gideri olarak gösterilmektedir.

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

Önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar yoktur.

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

Menkul kıymetlerin alım satım işlemleri teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

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

Banka, krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde



## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabında yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmektedir.

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

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

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

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

Banka, krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri doğrultusunda sınıflandırılmaktadır. Diğer taraftan, ilgili yönetmelikte belirtilen asgari oranlar ile sınırlı kalmaksızın bu tür kredilerin tamamı için 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, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

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

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

#### IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARINI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.ğ)

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış menkul değerlerin aktifte kayıtlı maliyet bedelleri toplam tutarı 943.256 bin YTL olup repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar bilançoda "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesabında izlenmekte ve döneme ilişkin faiz gider reeskontları iç verim yöntemine göre hesaplanmaktadır. Ters repo konusu menkul değerler

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

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

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

Bankanın, ticari alacaklardan dolayı 5.615 Bin YTL, zirai alacaklardan dolayı 204 Bin YTL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 5.819 Bin YTL, 104 Bin YTL menkullerle birlikte elden çıkarılacak kıymetler toplamı ise 5.923 Bin YTL olarak gerçekleşmiştir. Banka elden çıkarılacak kıymetlere toplam 238 Bin YTL amortisman uygulamıştır.

#### XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.i)

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın şerefiyesi bulunmamaktadır.

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

Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürlerinin tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Uygulanan yıllık amortisman oranı ilk tesis ve taazzuv giderleri ile özel maliyet bedellerinden kira süresi belli olmayanlar için %20 (5 yıl), kira süresi belli olanlar için ise bu süre ile orantılıdır.

Banka, bilgisayar yazılımları için katlandığı maliyetleri maddi olmayan duran varlıklar-gayrimaddi haklar hesabında izlemekte olup geliştirici giderleri yazılımın ilk maliyetine eklemek suretiyle faydalı ömürlerini de dikkate almak suretiyle 1- 3 yılda itfa etmektedir.

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

Banka, maddi duran varlıklarını maliyet bedelleri üzerinden kayda almakta ve herhangi bir yeniden değerlendirme işlemine tabi tutmamaktadır. Ayrıca Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı uyarınca – BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 5 numaralı genelgesinde yer alan yüksek enflasyon döneminin varlığına ilişkin göstergelerin büyük ölçüde ortadan kalktığı kanaati doğrultusunda – bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmiş olması nedeniyle, maddi duran varlıklarını 31 Aralık 2004'e kadar enflasyona göre düzeltilmiş bedelleri ile bilançosunda göstermiş, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra edinmiş olduğu maddi duran varlıklarını ise tarihi maliyet esasıyla değerlemiştir. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedellerinden birikmiş amortismanları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmektedir. Sabit kıymetler normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle tahmini faydalı ömürleri itibarıyla amortisman tabi tutulmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

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

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

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

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

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

Finansal kiralama işlemlerinde kiracı durumunda olan Banka kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesinde Türkiye Muhasebe Standartlarından (TMS17) "Kiralama İşlemleri"ni benimsemiştir. Finansal Kiralama İşlemleri ile elde edilen sabit kıymetler, benzer nitelikte olup doğrudan iktisap edilen varlıklara uygulanan oranlar doğrultusunda itfa edilmektedir. Kiralama konusu varlıklar, maddi duran varlıklar hesabının altında izlenmekte ve faydalı ömürlerine göre aylık ve yıllık bazda itfaya tabi tutulmaktadır. Ödenen kiralaların ana parası için pasifte yaratılan borç kalemine, faizler için ise pasifte düzenleyici hesap niteliğindeki ertelenmiş finansal kiralama giderleri hesabına ve diğer faiz giderlerine kayıt yapılmaktadır.

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

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

Banka, geçmiş bir olaydan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün (hukuki veya zimni) 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.

Bankanın dava dosyaları ile ilgili olarak merkezi bir veri tabanının olmaması nedeniyle davaların sayısı ve miktarlarına ilişkin veriler bilgi işlem sisteminden özet olarak temin edilememiştir. Fakat, tutarı 100 Bin YTL ve üstü olan davalar için Banka tarafından yapılan çalışma neticesinde mali tablolar üzerinde önemli bir etki yaratacak hususa rastlanmamış olup, herhangi bir karşılık ayrılmamıştır. Tasfiye olunacak alacaklar için Banka %100 karşılık ayırmaktadır. Söz konusu karşılıklar özel karşılıklar altında takip edilmektedir.

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

#### XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.i)

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

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

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

Banka, 2006 yılsonu itibarıyla çalışan haklarından doğabilecek tüm yükümlülükler için 383.421 Bin YTL karşılık ayırmış olup, Banka belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

T.C. Ziraat Bankası mensuplarının bağlı olduğu T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası A.Ş. Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı için Çalışanlara Sağlanan Faydalara ilişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 19) uyarınca aktüer denetlemesi yapılmaktadır. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 23. maddesi kapsamında anılan kanunun yayımını izleyen 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na devredilmesi öngörülen bahse konu sandığa ilişkin olarak; resmi makamlar tarafından saptanmış olan %10,24 teknik faiz oranı kullanılarak hazırlanan denetlenmiş teknik bilanço raporuna göre T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası A.Ş. Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı için fiili ve teknik açık bulunmadığı tespit edilmiştir. Bu nedenle Vakfın yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

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

##### Kurumlar Vergisi:

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

Kurumlar vergisi mükellefleri, cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere Gelir Vergisi Kanununda belirtilen esaslara göre (kanunen kabul edilmeyen giderler, indirim ve istisnalar ile Vergi Usul Kanununun değerlemeye ait hükümleri de dikkate alınarak) cari dönemin kurumlar vergisi oranında (2005: %30) geçici vergi ödemektedirler.

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

#### Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü/Aktifi

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

Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin mali tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi 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.

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

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

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

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

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

Bu rapor tarihi itibarıyla, bilanço tarihinden sonra ilan edilen Banka'nın hisse senetleriyle ilgili kâr payları bulunmamaktadır.

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bireysel bankacılık alanında Türkiye'nin en büyük şube ağına sahip bankası olarak mevduat, tüketici kredileri, riski bankaya ait olmayan fon kaynaklı krediler, kredi kartları, otomatik ödeme, çek-senet, havale, döviz alım satımı, internet bankacılığı, mobil bankacılık, kiralık kasa ve sigorta hizmetleri sunulmaktadır. Ayrıca, kamu bankası olunması nedeniyle üstlenilen bir takım hizmetlerin de Bankanın kârlılığını artırmak üzere değerlendirilebilmesini teminen yeni bankacılık ürünleri tasarlanmaktadır. Banka bilgi işlem sistemini dağınık yapıya sahip Bank 2000 yazılımı yerine merkezi yapıda çalışan "Finart" sistemi ile değiştirmek suretiyle çağdaş bankacılığın gerektirdiği müşteri ihtiyaçlarına cevap verebilecek teknolojik altyapıya kavuşmuş bulunmaktadır.

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

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

Hazine işlemleri; Fon Yönetimi ve Fon Yönetimi Orta Ofis Daire Başkanlıkları tarafından yürütülmektedir. Anılan birimler tarafından Bankanın ulusal ve uluslararası organize ve tezgahüstü piyasalarda likiditesi değerlendirilmek suretiyle Türk Parası, döviz ve menkul kıymet alım-satım faaliyetleri gerçekleştirilmekte, Bankanın ihtiyacına yönelik olarak Türk Parası ve yabancı para kaynak temin edilmektedir. Bankanın ilgili birimleri tarafından menkul kıymetlerin ve eurobondların alım satımına, Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin acentesi sıfatı ile hisse senedi alım satımı ile halka arzlara ve Bankanın 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.

Banka uluslararası bankacılık faaliyetlerini New York, Londra, Üsküp, Sofya ve Tiflis'te 1'er, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde 4 şube ile Afganistan, Pakistan ve İran'da kurulan temsilcilikler aracılığıyla gerçekleştirilmektedir. Banka ayrıca yurt dışındaki iştirak yatırımları aracılığıyla başta Almanya olmak üzere, Fransa, Bosna Hersek, Rusya, Kazakistan, Azerbaycan, Türkmenistan ve Özbekistan'da faaliyet göstermektedir.



## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

Açıklamayı gerektirecek diğer hususlar bulunmamaktadır.

#### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

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

Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %39,55 olarak gerçekleşmiştir.

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

31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Hükümleri uyarınca hesaplanan Aralık 2005 sermaye yeterliliği standart rasyosu %47,68'dir. Söz konusu yönetmelik 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile değiştirilmiştir. Kasım 2006 döneminden itibaren bu Yönetmeliğe göre hesaplanmakta olan rasyo, Aralık 2006 dönemi için %39,55'tir.

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

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

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

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

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:**

	Risk Ağırlıkları			
	%0	%20	%50	%100
Kredi Riskine Esas Tutar				
Bilanço Kalemleri (Net)	50.046.662	4.148.432	2.770.655	12.723.528
Nakit Değerler	875.110	115	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	137	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	2.856.030	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	4.145.254	-	301.251
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1.336.284	-	-	-
Krediler	2.963.480	-	2.767.690	11.235.552
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	202
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	22.630.236	864	-	24.142
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	16.589.470	-	-	3.100
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	762
Muhtelif Alacaklar	234.511	-	-	42.102
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	2.150.660	2.199	2.965	391.659
İştirak, Bağlı Ortak. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	4.786
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	683.714
Diğer Aktifler	410.744	-	-	36.258
Nazım Kalemler	32.589	500.492	170.759	1.036.164
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	32.589	500.492	170.759	1.035.159
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	1.005
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	<b>50.079.251</b>	<b>4.648.924</b>	<b>2.941.414</b>	<b>13.759.692</b>

<sup>1</sup> Mali tablolarda Takipteki Alacaklar (Net) tutarı 61.225 Bin YTL olmasına karşın, bu tutarın 61.023 Bin YTL riski bankaya ait olmayan fon kaynaklı krediler olması sebebiyle bu tutar krediler satırının %0 risk ağırlığında gösterilmiştir.

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

	Banka Cari Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	16.160.184
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	401.238
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)(*)	-
Özkaynak	6.549.645
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	39,55

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

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem
<b>ANA SERMAYE</b>	
Ödenmiş Sermaye	2.221.978
Nominal Sermaye	2.500.000
Sermaye Taahhütleri (-)	278.022
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	543.482
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yasal Yedekler	962.392
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	347.916
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	614.476
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-
Statü Yedekleri	-
Olağanüstü Yedekler	513.815
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-
Dağıtılmamış Kârlar	513.815
Birikmiş Zararlar	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kâr	2.259.800
Net Dönem Kârı	2.100.002
Geçmiş Yıllar Kârı	159.798
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	348.627
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-
Net Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	3.902
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	2.521
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	9.048
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>6.834.623</b>

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

	Cari Dönem
<b>KATKI SERMAYE</b>	
Genel Karşılıklar	108.131
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	1.082
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	34.584
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	34.584
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-
Katkı Sermaye Toplamı	143.797
<b>ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE</b>	-
<b>SERMAYE</b>	<b>6.978.420</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	<b>428.775</b>
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	409.425
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	14.127
Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan 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	5.223
Diğer	-
<b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>	<b>6.549.645</b>

**II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (8)****1. a) Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulup tutulmadığı, risk limitlerinin dayandıkları bölümlenme yapısı ve hangi aralıklarla belirlenmekte olduğu:**

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

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

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka önemli ölçüde kredi riskine maruz değildir.

6. a) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %15,6'dır.

b) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %80,1'dir.

c) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı %3,6'dır.

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

Banka, "Bankalarca Kredilerin Ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi Ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde 108.131 Bin YTL tutarında genel kredi karşılığı ayırmıştır.



**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:**

	Varlıklar	Yükümlülükler (****)	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kâr (***)
<b>Cari Dönem</b>					
Yurtiçi	67.697.694	64.963.580	1.682.880	-	2.100.002
Avrupa Birliği Ülkeleri	2.688.530	84.621	216.764	-	-
OECD Ülkeleri *	276.246	151	56.662	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	752.983	9.810	260.530	-	-
Diğer Ülkeler	121.012	266.205	40.956	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	367.305	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>71.536.465</b>	<b>65.324.367</b>	<b>2.257.792</b>	<b>367.305</b>	<b>2.100.002</b>
<b>Önceki Dönem</b>					
Yurtiçi	61.714.518	58.235.042	1.302.570	-	1.846.412
Avrupa Birliği Ülkeleri	1.637.957	85.953	341.640	-	-
OECD Ülkeleri *	6.321	77	79.335	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	612.784	26.632	62.403	-	-
Diğer Ülkeler	109.675	213.809	27.634	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	320.250	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>64.081.255</b>	<b>58.561.513</b>	<b>1.813.582</b>	<b>320.250</b>	<b>1.846.412</b>

\* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

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

\*\*\* Net kâr sütununda gösterilen tutara cari dönemde 159.798 Bin YTL, önceki dönemde 115.506 Bin YTL'lik geçmiş yıllar kârı ilave edilmemiş olup, bankanın net dönem kârını göstermekte ve bu tutarın ise coğrafi ülkeler itibarı ile ayrımı mümkün olamamıştır.

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

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

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:**

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	5.193.266	30,90	-	0,00	5.089.636	39,23	-	0,00
Çiftçilik ve Hayvancılık	5.162.794	30,72	-	0,00	5.071.299	39,09	-	0,00
Ormancılık	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
Balıkçılık	30.472	0,18	-	0,00	18.337	0,14	-	0,00
Sanayi	578.661	3,44	393.613	77,91	340.642	2,63	465.568	70,05
Madencilik ve Taşocakçılığı	32.707	0,19	769	0,15	0,00	-	-	0,00
İmalat Sanayi	540.611	3,22	392.164	77,62	340.642	2,63	260.060	39,13
Elektrik, Gaz, Su	5.343	0,03	680	0,14	0,00	0,00	205.508	30,92
İnşaat	118.714	0,71	6.232	1,23	39.481	0,30	936	0,14
Hizmetler	1.413.415	8,41	74.250	14,70	1.351.606	10,42	22.122	3,33
Toptan ve Perakende Ticaret	711.522	4,23	11.529	2,28	1.351.606	10,42	22.122	3,33
Otel ve Lokanta Hizmetleri	31.641	0,19	-	0,00	-	0,00	-	0,00
Ulaştırma Ve Haberleşme	56.416	0,34	96	0,02	-	0,00	-	0,00
Mali Kuruluşlar	65.351	0,39	61.654	12,21	-	0,00	-	0,00
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	7.229	0,04	-	0,00	-	0,00	-	0,00
Serbest Meslek Hizmetleri	234.035	1,39	116	0,02	-	0,00	-	0,00
Eğitim Hizmetleri	13.323	0,08	855	0,17	-	0,00	-	0,00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	293.898	1,75	-	0,00	-	0,00	-	0,00
Diğer (*)	9.500.881	56,54	31.144	6,16	6.150.588	47,42	175.948	26,48
<b>Toplam</b>	<b>16.804.937</b>	<b>100,00</b>	<b>505.239</b>	<b>100,00</b>	<b>12.971.953</b>	<b>100,00</b>	<b>664.574</b>	<b>100,00</b>

(\*) Cari dönemde 384.870 Bin YTL Türk Parası, 5.480 Bin YTL Yabancı Para, önceki dönemde 258.489 Bin YTL Türk Parası, 7.613 Bin YTL Yabancı Para kredilere ilişkin faiz tahakkuk ve reeskontları diğer satırında gösterilmiştir.

- Cari dönemde TP ve YP kolonunun diğer satırında gösterilen toplam 9.532.025 Bin YTL tutarın yaklaşık %75,39'u tüketici kredileri, %3,04'ü kredi kartları, %11,79'u fon kaynaklı konut kredilerinden oluşmaktadır.
- Önceki dönem TP ve YP kolonunun diğer satırında gösterilen toplam 6.326.536 Bin YTL tutarın yaklaşık %71,04'ü tüketici kredileri, %4,56'sı ise kredi kartlarından oluşmaktadır.
- Önceki dönemde Bankanın ilgili birimi tarafından sektörel dağılım beş ana sektör bazında takip edilmekte olup teknik yetersizliklerden dolayı alt sektörler göre ayrıştırma mümkün olamamıştır. Bu nedenle; enerji: elektrik gaz ve su, hizmet: toptan ve perakende ticaret, imalat ve tekstil: imalat sanayi satırında gösterilmiştir.
- Sektöre göre nakdi kredi dağılım tablosu sadece canlı krediler için hazırlanmıştır.

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

#### III. PİYASA RISKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (9)

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

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

Bankada aylık dönemler itibarıyla Standart Metot kullanılarak faiz oranı riski, kur riski, hisse senedi riski, takas riski ve spesifik riskler ayrı ayrı hesaplanmakta ve toplam Piyasa Riskine Esas Tutarla ulaşılmaktadır. Söz konusu tutar Bankanın Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu hesaplanmasına dahil edilmektedir.

Banka döviz pozisyonu yönetiminde pozisyon taşınmamasına özen göstermektedir. Piyasa riskine ilişkin olarak aylık ve 3 aylık raporlamaların yanı sıra ayrıca kur riski analizi her döviz cinsi bazında haftalık olarak hazırlanmakta ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na iletilmektedir.

Bankada; muhtelif risk faktörlerine sahip finansal enstrümanlar ve portföyler bazında günlük Riske Maruz Değer (RMD) tahminleri yapılmakta ve Banka Üst Yönetimi ve ilgili birimlere bilgi amaçlı raporlanmaktadır.

#### a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	16.553
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	15.300
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	246
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	32.099
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	401.238

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	134.927	173.221	16.553	117.008	127.628	102.084
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	9.999	17.798	4.748	6.566	15.394	4.413
Emtia Riski	246	246	246	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Riske Maruz Değer</b>	<b>1.811.835</b>	<b>2.313.063</b>	<b>401.238</b>	<b>1.544.666</b>	<b>1.689.438</b>	<b>1.340.675</b>

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

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

**V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (11)****a) Bankanın kur riskine maruz kalıp kalmadığı, bu durumun etkilerinin tahmin edilip edilmediği, banka yönetim kurulunun günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirleyip belirlemediği:**

Banka, yabancı para risk yönetimi politikası çerçevesinde pozisyon taşınmaması ilkesini benimsemiştir. Bu nedenle, Bankada önemli ölçüde kur riski taşınmamaktadır. Standart metod kapsamında oluşturulan kur riski tablosu aracılığı ile kur riskinin izlenebilmesinin yanı sıra, Bankada günlük bazda döviz pozisyonu için Riske Maruz Değer (RMD) hesaplanmakta olup bilgi amaçlı Üst Yönetime ve ilgili birimlere raporlanmaktadır.

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

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

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

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

	25.12.2006	26.12.2006	27.12.2006	28.12.2006	29.12.2006
USD	1,41960	1,41960	1,42010	1,40700	1,41270
EUR	1,86250	1,86450	1,86470	1,84960	1,86250
AUD	1,14050	1,11200	1,11380	1,10930	1,11250
DKK	0,24958	0,25018	0,25018	0,24805	0,24970
SEK	0,20716	0,20712	0,20673	0,20468	0,20628
CHF	1,16450	1,16380	1,15970	1,15190	1,15640
CAD	1,22550	1,22490	1,22210	1,21380	1,21270
NOK	0,22772	0,22775	0,22642	0,22437	0,22669
GBP	2,80200	2,77810	2,77850	2,75670	2,76310
SAR	0,37850	0,37856	0,37868	0,37520	0,37632
100 JPY	1,19510	1,19300	1,19710	1,18330	1,18450

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

USD	EUR	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 JPY
1,42416	1,88012	1,12031	0,25223	0,20833	1,17679	1,23428	0,23023	2,79450	0,37978	1,21309

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**Bankanın kur riskine ilişkin bilgiler:**

Cari Dönem	EURO	USD	Yen	Diğer YP <sup>2</sup>	Toplam
<b>Varlıklar</b>					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1.389.465	52.357	191	12.860	1.454.873
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	694.158	1.940.204	563	302.025	2.936.950
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	36.596	594.167	-	1.055	631.818
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.535.281	1.801.924	-	6.266	6.343.471
Krediler <sup>1</sup>	141.974	338.696	-	25.827	506.497
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	262.274	41.323	-	-	303.597
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	777.146	97	-	318	777.561
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	1	436	-	3.000	3.437
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	556	-	809	1.365
Diğer Varlıklar	13.780	3.338	-	1.780	18.898
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>7.850.675</b>	<b>4.773.098</b>	<b>754</b>	<b>353.940</b>	<b>12.978.467</b>
<b>Yükümlülükler</b>					
Bankalar Mevduatı	147.984	67.872	1	18.526	234.383
Döviz Tevdiat Hesabı	7.510.563	4.616.777	448	319.609	12.447.397
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1.153	1.740	-	-	2.893
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	129.456	6.459	-	588	136.503
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	61.973	64.195	436	3.474	130.078
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>7.851.129</b>	<b>4.757.043</b>	<b>885</b>	<b>342.197</b>	<b>12.951.254</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(454)</b>	<b>16.055</b>	<b>(131)</b>	<b>11.743</b>	<b>27.213</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu<sup>3</sup></b>	<b>(13.685)</b>	<b>(9.427)</b>	<b>-</b>	<b>23.139</b>	<b>27</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacak	-	20.449	-	29.822	50.271
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	13.685	29.876	-	6.683	50.244
Gayrinakdi Krediler	367.519	1.217.543	9.913	9.768	1.604.743
<b>Önceki Dönem</b>					
Toplam Varlıklar	6.097.831	4.498.331	2.531	309.474	10.908.167
Toplam Yükümlülükler	6.089.873	4.517.476	2.644	277.528	10.887.521
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>7.958</b>	<b>(19.145)</b>	<b>(113)</b>	<b>31.946</b>	<b>20.646</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu<sup>3</sup></b>	<b>(27.006)</b>	<b>(13.618)</b>	<b>-</b>	<b>39.873</b>	<b>(751)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacak	18.981	38.654	-	71.900	129.535
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	45.987	52.272	-	32.027	130.286
Gayrinakdi Krediler	304.318	1.102.907	4.963	22.736	1.434.924

<sup>1</sup> Verilen kredilerin 1.191 Bin YTL karşılığı USD ve 67 Bin YTL karşılığı EUR bakiyesi dövizde endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır. (Önceki dönem: 2.193 Bin YTL)

<sup>2</sup> Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %11,47'si DKK, %20,77'si CHF, %51,72'si GBP ve kalan %16,04'ü diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %14,18'i DKK, %23,47'si CHF, %54,32'si GBP, ve kalan %8,03'ü diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

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



## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

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

**b) Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Bankanın finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, faiz gelirlerine ilişkin beklentilerin ne yönde olduğu, banka yönetim kurulunun günlük faiz oranlarına ilişkin sınırlamalar getirip getirmediği:**

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

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

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

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	4.281.452	-	-	-	-	875.910	5.157.362
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.989.515	-	-	2.851	-	-	3.992.366
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	234.940	149.254	734.603	1.034.542	379.839	1.506	2.534.684
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	7.629.159	9.037.493	2.835.469	512.372	4.213.089	67.701	24.295.283
Verilen Krediler	5.017.892	1.027.249	1.009.018	1.863.856	8.392.161	-	17.310.176
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	8.034.129	8.257.313	1.314	189.639	577.281	-	17.059.676
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	1.554.223	1.554.223
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>29.187.087</b>	<b>18.471.309</b>	<b>4.580.404</b>	<b>3.603.260</b>	<b>13.562.370</b>	<b>2.499.340</b>	<b>71.903.770</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	233.673	6.054	-	-	-	-	239.727
Diğer Mevduat	45.141.425	10.476.941	1.409.749	2.313.668	71.392	-	59.413.175
Para Piyasalarına Borçlar	967.955	-	-	-	-	-	967.955
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	368.719	368.719
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	11.298	600	2.030	-	711	-	14.639
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	2.914.209	7.985.346	10.899.555
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>46.354.351</b>	<b>10.483.595</b>	<b>1.411.779</b>	<b>2.313.668</b>	<b>2.986.312</b>	<b>8.354.065</b>	<b>71.903.770</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	7.987.714	3.168.625	1.289.592	10.576.058	-	23.021.989
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(17.167.264)	-	-	-	-	(5.854.725)	(23.021.989)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(17.167.264)</b>	<b>7.987.714</b>	<b>3.168.625</b>	<b>1.289.592</b>	<b>10.576.058</b>	<b>(5.854.725)</b>	<b>-</b>

- Vadesiz olan işlemler 1 aya kadar vadeli sütununda gösterilmiştir.
- Diğer yükümlülükler içerisinde yer alan 2.908.270 Bin YTL fonlar hesabının bakiyesi "1 Yıl ve Üzeri" sütununda gösterilmiştir.
- Ertelenmiş vergi aktif faizsiz sütununda gösterilmiştir.
- Takipteki kredilerin net bakiyesi diğer varlıklar içerisinde faizsiz kolonunda gösterilmiştir.
- Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	YTL
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1,73	2,52	-	13,12
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,66	5,30	-	18,86
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,72	8,56	-	16,29
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5,54	7,33	-	20,74
Verilen Krediler	4,33	6,68	-	23,14
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	6,00	-	-	20,33
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	3,58	4,85	-	18,65
Diğer Mevduat	2,30	2,59	-	13,89
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	14,86
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar <sup>3</sup>	-	-	-	-

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

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

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

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1.096.373	-	-	-	-	2.731.075	3.827.448
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.831.240	6.627	-	6.779	-	5.217	2.849.863
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	26	6.700	357.028	309.047	335.837	1.110	1.009.748
Para Piyasalarından Alacaklar	3.627.348	-	-	-	-	771	3.628.119
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.084.877	7.260.595	2.655.005	476.793	3.475.529	5.105	15.957.904
Verilen Krediler	6.312.274	1.015.628	1.133.919	1.234.799	3.939.907	-	13.636.527
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım	9.226.638	11.001.870	-	913.469	725.014	65	21.867.056
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	1.624.840	1.624.840
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>25.178.776</b>	<b>19.291.420</b>	<b>4.145.952</b>	<b>2.940.887</b>	<b>8.476.287</b>	<b>4.368.183</b>	<b>64.401.505</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	153.307	7.363	-	-	-	2.350	163.020
Diğer Mevduat	35.413.804	10.045.552	1.455.406	2.422.392	2.631.924	-	51.969.078
Para Piyasalarına Borçlar	502.719	-	-	-	-	-	502.719
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	496.009	496.009
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	8.486	-	-	8.486
Diğer Yükümlülükler	2.182.149	47.153	-	241.297	1.653.439	7.138.155	11.262.193
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>38.251.979</b>	<b>10.100.068</b>	<b>1.455.406</b>	<b>2.672.175</b>	<b>4.285.363</b>	<b>7.636.514</b>	<b>64.401.505</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	9.191.352	2.690.546	268.712	4.190.924	-	16.341.534
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(13.073.203)	-	-	-	-	(3.268.331)	(16.341.534)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(13.073.203)</b>	<b>9.191.352</b>	<b>2.690.546</b>	<b>268.712</b>	<b>4.190.924</b>	<b>(3.268.331)</b>	<b>-</b>

- Vadesiz olan işlemler 1 aya kadar vadeli sütununda gösterilmiştir.
- Diğer yükümlülükler içerisinde yer alan 4.112.849 Bin YTL fonlar hesabının bakiyesi, riski bankaya ait olmayan fon kaynaklı kredilerin vadelerine karşılık gelecek şekilde dağıtılmıştır.
- Ertelenmiş vergi aktifi faizsiz sütununda gösterilmiştir.
- Takipteki kredilerin net bakiyesi diğer varlıklar içerisinde faizsiz kolonunda gösterilmiştir.
- Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	YTL
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1,14	2,03	-	10,25
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,41	4,21	-	16,52
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,60	7,79	-	16,15
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	14,44
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5,21	6,05	-	18,55
Verilen Krediler	3,70	5,70	-	19,72
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	5,73	6,03	-	16,60
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	2,47	3,74	-	-
Diğer Mevduat	2,11	1,82	-	11,96
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	11,91
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-

<sup>1</sup> Tabloda belirtilen oranlar yıllık yurt içi faiz oranları kullanılarak hesaplanmaktadır.<sup>2</sup> İmar Bankası ödemeleri nedeniyle verilen kıymetler hariç tutulmuştur.<sup>3</sup> Söz konusu oranlar yıllık basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.**VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (13)**

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

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

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

**c) Bankanın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları:**

Bankanın aktiflerinin ortalama vadesi uzun olmakla birlikte, menkul değerler cüzdanının büyük bir bölümünün kuponlu kıymetlerden oluşması Bankaya önemli bir likidite sağlamaktadır. Ayrıca pasifin büyük bir kısmını oluşturan mevduat hacmi ise zaman içinde büyük değişiklik göstermemektedir. Bunlara ilave olarak repo işlemlerinden de fon sağlanmakta, ancak bu işlemlerin hacmi oldukça sınırlı kalmaktadır.

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

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



**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacak. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	5.157.362	-	-	-	-	-	-	5.157.362
Para Piyasalarından Alacaklar	47.724	3.941.791	-	26	2.825	-	-	3.992.366
Satılmaya Hazır MD	1.506	26.432	132.917	734.603	1.034.542	604.684	-	2.534.684
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	707.769	1.073.658	1.262.981	1.593.572	19.589.602	67.701	24.295.283
Diğer Varlıklar	-	735.652	1.428.834	1.489.194	5.193.698	8.462.798	-	17.310.176
Diğer Varlıklar	-	1.151.782	164.397	1.314	2.189.639	13.552.544	-	17.059.676
Diğer Varlıklar	331.011	-	-	-	-	762	1.222.450	1.554.223
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>5.537.603</b>	<b>6.563.426</b>	<b>2.799.806</b>	<b>3.488.118</b>	<b>10.014.276</b>	<b>42.210.390</b>	<b>1.290.151</b>	<b>71.903.770</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	10.852	222.821	6.054	-	-	-	-	239.727
Diğer Mevduat	11.553.986	33.587.429	10.477.045	1.409.660	2.313.663	71.392	-	59.413.175
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	11.298	600	2.030	-	711	-	14.639
Para Piyasalarına Borç.	-	967.955	-	-	-	-	-	967.955
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	368.719	-	-	-	-	-	-	368.719
Diğer Yükümlülükler	160.859	635.293	-	226.371	-	3.297.629	6.579.403	10.899.555
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>12.094.416</b>	<b>35.424.796</b>	<b>10.483.699</b>	<b>1.638.061</b>	<b>2.313.663</b>	<b>3.369.732</b>	<b>6.579.403</b>	<b>71.903.770</b>
Likidite Açığı	(6.556.813)	(28.861.370)	(7.683.893)	1.850.057	7.700.613	38.840.658	(5.289.252)	-
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Aktifler	6.346.581	9.556.496	2.055.781	2.804.523	10.580.907	31.850.740	1.206.477	64.401.505
Toplam Yükümlülükler	14.235.837	25.154.279	10.587.016	1.685.540	2.695.963	4.272.482	5.770.388	64.401.505
Likidite Açığı	(7.889.256)	(15.597.783)	(8.531.235)	1.118.983	7.884.944	27.578.258	(4.563.911)	-

• Bilanço yapıyı oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

• Ertelenmiş vergi aktifi dağıtılamayan kolonuna dahil edilmiştir.

• Takipteki kredilerde özel karşılığı bulunmayan 61.225 Bin YTL diğer aktiflere dahil edilmiştir.

• Yükümlülükler tablosunda Özkaynaklar Diğer Yükümlülükler satırının Dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

• Diğer yükümlülükler içerisinde yer alan 2.908.270 Bin YTL fonlar hesabının bakiyesi "1 Yıl ve Üzeri" sütununda gösterilmiştir.

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	62.657.501	57.939.469	62.657.501	57.939.469
Para Piyasalarından Alacaklar	-	3.628.119	-	3.628.119
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.992.366	2.849.863	3.992.366	2.849.863
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	24.295.283	15.957.904	24.295.283	15.957.904
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	17.059.676	21.867.056	17.059.676	21.867.056
Verilen Krediler	17.310.176	13.636.527	17.310.176	13.636.527
Finansal Borçlar	60.036.260	52.636.593	60.036.260	52.636.593
Bankalar Mevduatı	239.727	163.020	239.727	163.020
Diğer Mevduat	59.413.175	51.969.078	59.413.175	51.969.078
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	14.639	8.486	14.639	8.486
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	368.719	496.009	368.719	496.009

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

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

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

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

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

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

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**IX. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (15)****1. Bankanın başkaları nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verip vermediği:**

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

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

Banka tarafından inanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında işlem yapılmamaktadır.

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (16)****1. a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	749.329	125.782	418.932	81.669
TCMB	2.953.160	1.328.976	2.295.673	1.031.163
Diğer	-	115	-	11
<b>Toplam</b>	<b>3.702.489</b>	<b>1.454.873</b>	<b>2.714.605</b>	<b>1.112.843</b>

**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 yurt içi pasif toplamından, Tebliğde belirtilen indirilecek kalemlerin indirilmesi sonucu bulunacak tutar ile yurt dışındaki şubeleri adına Türkiye'den kabul ettikleri mevduat zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur. Zorunlu Karşılık oranları Yeni Türk Lirası yükümlülükler için %6, yabancı para yükümlülükler için %11'dir. T.C. Merkez Bankası zorunlu karşılıklara Mart, Haziran, Eylül ve Aralık ay sonları itibarıyla faiz tahakkuk ettirmektedir. 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla zorunlu karşılık faiz oranları YTL için %13,12, USD için %2,52, EURO için %1,73 tür.

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2.856.030	-	2.230.463	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar (*)	97.130	1.328.976	65.210	1.031.163
<b>Toplam</b>	<b>2.953.160</b>	<b>1.328.976</b>	<b>2.295.673</b>	<b>1.031.163</b>

(\*) Yurtdışı şubelerimize ait 17.764 Bin YTL tutarındaki zorunlu karşılıklar tutarları da bu satırda gösterilmiştir.

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

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

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

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

**b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar bulunmamaktadır.****3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	1.055.416	2.936.950	1.110.586	1.736.500
Yurtiçi	476.270	56.533	617.000	1.873
Yurtdışı	579.146	2.880.417	493.586	1.734.627
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontlar	-	-	2.255	522
<b>Toplam</b>	<b>1.055.416</b>	<b>2.936.950</b>	<b>1.112.841</b>	<b>1.737.022</b>

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

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	2.546.299	1.569.738	-	-
ABD, Kanada	605.134	609.634	-	-
OECD Ülkeleri*	276.237	6.316	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	26.989	42.525	2.826	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontlar	2.078	1.524	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3.456.737</b>	<b>2.229.737</b>	<b>2.826</b>	<b>-</b>

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

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	24.232.352	15.904.289
Borsada İşlem Gören	20.653.451	12.592.264
Borsada İşlem Görmeyen	3.578.901	3.312.025
Hisse Senetleri	68.377	64.093
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	68.377	64.093
Değer Azalma Karşılığı (-)	5.446	10.478
<b>Toplam</b>	<b>24.295.283</b>	<b>15.957.904</b>

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar:****a) Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	109.005	-	97.869	-
<b>Toplam</b>	<b>109.005</b>	<b>-</b>	<b>97.869</b>	<b>-</b>

(\*) Tabloya cari dönemde 1.396 Bin YTL, önceki dönemde 1.543 Bin YTL tahakkuk ve reeskont tutarları ilave edilmiştir.

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Yeniden Yapılandırılan		Yeniden Yapılandırılan	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
<b>Nakdi Krediler</b>				
İhtisas Dışı Krediler	11.726.146	414	-	-
İskonto ve İştirak Senetleri	84	-	-	-
İhracat Kredileri	503.617	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4.509	-	-	-
Yurtdışı Krediler	45.001	-	-	-
Tüketici Kredileri	7.186.201	-	-	-
Kredi Kartları	289.980	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	3.696.754	414	-	-
İhtisas Kredileri	5.181.967	11.299	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	390.350	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>17.298.463</b>	<b>11.713</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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



**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	6.828.884	416	-	-
İhtisas Dışı Krediler	3.094.326	414	-	-
İhtisas Kredileri	3.734.558	2	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	10.079.229	11.297	-	-
İhtisas Dışı Krediler	8.631.820	-	-	-
İhtisas Kredileri	1.447.409	11.297	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	390.350	-	-	-

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

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	577.046	6.564.120	7.141.166
Konut Kredisi	1.239	2.786.799	2.788.038
Taşıt Kredisi	3.674	217.100	220.774
İhtiyaç Kredisi	568.797	3.556.352	4.125.149
Diğer	3.336	3.869	7.205
Tüketici Kredileri-Dövizle Endeksli	-	165	165
Konut Kredisi	-	165	165
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	25	62	87
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	25	62	87
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	277.188	-	277.188
Taksitli	3.389	-	3.389
Taksitsiz	273.799	-	273.799
Bireysel Kredi Kartları-YP	218	-	218
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	218	-	218
Personel Kredileri-TP	1.891	90.886	92.777
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1.891	90.886	92.777
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizle Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	10.956	-	10.956
Taksitli	270	-	270
Taksitsiz	10.686	-	10.686
Personel Kredi Kartları-YP	9	-	9
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	9	-	9
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	52.515	-	52.515
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>919.848</b>	<b>6.655.233</b>	<b>7.575.081</b>

(\*) Tabloya 96.531 Bin YTL'lik Tüketici Kredilerine ait Faiz tahakkuk ve reeskont tutarı ayrıştıramadığımızdan dahil edilememiştir.

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	110.230	612.416	722.646
İşyeri Kredileri	407	13.843	14.250
Taşıt Kredileri	4.091	67.429	71.520
İhtiyaç Kredileri	105.732	531.144	636.876
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1.605	-	1.605
Taksitli	10	-	10
Taksitsiz	1.595	-	1.595
Kurumsal Kredi Kartları-YP	4	-	4
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	4	-	4
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>111.839</b>	<b>612.416</b>	<b>724.255</b>

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

**e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	557.367	906.730
Özel	16.362.459	12.463.695
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	390.350	266.102
<b>Toplam</b>	<b>17.310.176</b>	<b>13.636.527</b>

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**f) Yurtiçi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	16.874.825	13.331.200
Yurtdışı Krediler	45.001	39.225
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	390.350	266.102
<b>Toplam</b>	<b>17.310.176</b>	<b>13.636.527</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	63.038	262.348
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>63.038</b>	<b>262.348</b>

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	73.607	56.507
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	34.268	29.777
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	150.653	173.118
<b>Toplam</b>	<b>258.528</b>	<b>259.402</b>

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

	III. Grup: Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	4.185	1.925	5.603
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	2.230	1.925	4.422
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	1.955	-	1.181
Önceki Dönem	2.592	232	3.252
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	2.039	232	2.886
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	553	-	366

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:**

	III. Grup: Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	67.363	34.469	212.357
Dönem İçinde İntikal (+)	123.232	7.466	3.866
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	13.737	10.863
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	16.596	7.911	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	80.059	10.241	38.793
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	93.940	37.520	188.293
Özel Karşılık (-)	73.607	34.268	150.653
Bilançodaki Net Bakiyesi	20.333	3.252	37.640

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

	III. Grup: Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	43	3.414	4.973
Özel Karşılık (-)	43	3.414	4.973
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	1	2.897	4.698
Özel Karşılık (-)	1	2.897	4.698
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

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

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:****a) Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgilerin karşılaştırmalı olarak net değerleriyle ilgili açıklama:**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	967.833	-	502.666	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>967.833</b>	<b>-</b>	<b>502.666</b>	<b>-</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	3.149.269	569.233	3.118.486	751.852
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3.149.269</b>	<b>569.233</b>	<b>3.118.486</b>	<b>751.852</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	967.833	502.666
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	16.088.664	21.361.690
<b>Toplam</b>	<b>17.056.497</b>	<b>21.864.356</b>

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	17.059.676	21.867.056
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	17.059.676	21.867.056
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>17.059.676</b>	<b>21.867.056</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	21.867.056	25.724.959
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	206.978	(158.050)
Yıl İçindeki Alımlar	83.138	935.449
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(5.097.496)	(4.635.302)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	17.059.676	21.867.056

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

Ocak 2004-Aralık 2004 tarihleri arasında İmar Bankası mudilerine yapılan ödemeler karşılığı Hazine Müsteşarlığı'nca transferi yapılan menkul kıymetler vadeleri itibarıyla aşağıdaki gibidir.

3 AY VADELİ	12 AY VADELİ	18 AY VADELİ	24 AY VADELİ	30 AY VADELİ	36 AY VADELİ
TRB190404T19 NOM	TRT170105T13	TRT180705T16	TRT160106T13	TRT170706T16	TRT150107T13
748.422	988.928	868.603	843.795	890.317	846.249



**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Ocak 2005-Aralık 2005 tarihleri arasında İmar Bankası mudilerine yapılan ödemeler karşılığı Hazine Müsteşarlığı'nca transferi yapılan menkul kıymetler vadeleri itibarıyla aşağıdaki gibidir.

	3 AY VADELİ TRB190404T19 NOM	12 AY VADELİ TRT170105T13	18 AY VADELİ TRT180705T16	24 AY VADELİ TRT160106T13	30 AY VADELİ TRT170706T16	36 AY VADELİ TRT150107T13
05.04.2005	483	673	622	802	1.204	704
20.05.2005	65	72	59	113	274	69
22.07.2005	64	98	75	75	56	-
06.10.2005	110	155	186	154	274	204
16.11.2005	63	69	92	125	63	-
20.12.2005	44	69	71	84	19	-
<b>Toplam</b>	<b>829</b>	<b>1.136</b>	<b>1.105</b>	<b>1.353</b>	<b>1.890</b>	<b>977</b>

Ocak 2006-Aralık 2006 tarihleri arasında İmar Bankası mudilerine yapılan ödemeler karşılığı Hazine Müsteşarlığı'nca transferi yapılan menkul kıymetler vadeleri itibarıyla aşağıdaki gibidir.

	3 AY VADELİ TRB190404T19 NOM	12 AY VADELİ TRT170105T13	18 AY VADELİ TRT180705T16	24 AY VADELİ TRT160106T13	30 AY VADELİ TRT170706T16	36 AY VADELİ TRT150107T13
04.01.2006	8.803	14.159	14.548	13.976	13.838	16.020
24.02.2006	52	80	133	214	215	56
16.03.2006	91	129	154	107	1	-
26.04.2006	4	-	6	-	-	-
26.05.2006	10	20	4	-	-	-
01.09.2006	25.216	40.987	45.121	52.038	85.165	229.549
29.09.2006	116	161	110	172	291	362
01.12.2006	21.144	25.124	15.000	12.522	31.538	5.592
<b>Toplam</b>	<b>55.436</b>	<b>80.660</b>	<b>75.076</b>	<b>79.029</b>	<b>131.048</b>	<b>251.579</b>

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

<b>Kayıtlı Olduğu Portföy</b>	<b>Tanım</b>	<b>Nominal Değeri</b>	<b>Maliyeti</b>
Satışa Hazır M.D.	TRT130707T19	1.081.129	1.081.200
Vadeye Kadar Elde T. M.D.	TRB190404T19	804.687	804.687
Vadeye Kadar Elde T. M.D.	TRT170105T13	1.070.724	1.070.724
Vadeye Kadar Elde T. M.D.	TRT180705T16	944.784	944.784
Vadeye Kadar Elde T. M.D.	TRT160106T13	924.177	924.177
Vadeye Kadar Elde T. M.D.	TRT170706T16	1.023.255	1.023.255
Vadeye Kadar Elde T. M.D.	TRT150107T13	1.098.805	1.098.805
<b>Toplam</b>		<b>6.947.561</b>	<b>6.947.632</b>

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 22 Ocak 2004 tarihli yazısına istinaden, ilgili mevduat hesapları ile bu hesaplar karşılığında vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyünde tutulan menkul kıymetler için yapılacak gelir ve gider reeskontları eşit olacağından, Banka'nın muhasebe kayıtlarına yansıtılmamaktadır.

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

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

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1 Banque du Bosphore	Paris/FRANSA	33,33	26,00
2 Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	9,09	15,00
3 Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	12,50	17,98
4 Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	10,00	9,09
5 Bileşim A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	66,67	32,50
6 Fintek Finansal Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	Ankara/TÜRKİYE	62,50	31,80
7 Gelişen İşletmeler Piyasaları A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	9,09	5,00
8 Tasfiye Halinde Antalya Mepesan A.Ş.	Antalya/TÜRKİYE	66,67	30,00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	48.451	34.294	114	2.157	(77)	(3.121)	198	-
2	372.818	86.688	20.613	32.038	20.205	5.006	4.821	-
3	11.265	9.637	3.847	825	-	2.193	624	-
4	18.257	15.474	1.757	3.121	-	3.673	2.031	-
5	7.774	4.426	1.150	171	10	2.005	516	-
6	5.687	2.861	79	351	94	338	96	-
7	5.441	5.416	5	-	-	441	-	-
8	-	-	-	-	-	-	-	-

- Antalya Mepesan'ın tasfiye sürecinde olması nedeniyle mali tablolarına ilişkin verilere yer verilememiştir.
- İştiraklerin borsada işlem görmemesi nedeniyle rayiç değer tespiti yapılamamıştır.
- Yukarıdaki tabloda bulunan iştiraklere ait bilgiler, iştiraklerin 31 Aralık 2006 tarihli mali tablolarından alınmıştır.
- "Banque du Bosphore" 29 Mayıs 2006 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul'da aldığı karar ile tasfiye sürecine girmiş, Fransız

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Bankacılık Otoritesi (CECEI) Bankanın bankacılık lisansını 31.01.2007 tarihi itibarı ile iptal etmiş, 8 Şubat 2007 tarihli Genel Kurul kararı ile Banka unvanı "La Compagnie du Bosphore" olarak değiştirilmiş ve bankacılık faaliyetlerine son verilmiştir.

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

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

**8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):****a) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve İlgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebeplerine ilişkin açıklama:**

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

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

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1 Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100,00	50,00
2 Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100,00	62,00
3 Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	60,00	65,44
4 Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt/ALMANYA	100,00	100,00
5 Turkish Ziraat Bank Bosnia dd	Saraybosna/BOSNA HERSEK	100,00	100,00
6 Ziraat Bank (Moscow) CJSC	Moskova/RUSYA	100,00	99,22
7 Kazakistan Ziraat Int. Bank	Alma-Atı/KAZAKİSTAN	100,00	93,88

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	186.817	64.226	466	200	2	11.740	637	-
2	49.306	47.418	793	3.484	-	6.297	6.050	-
3	6.065	5.869	109	894	-	1.711	1.620	-
4	605.958	279.491	2.385	23.464	9.198	5.993	2.567	-
5	113.361	59.255	4.015	9.054	353	4.247	3.013	-
6	24.265	5.055	3.936	2.061	1.152	382	260	-
7	62.708	29.458	7.521	3.741	386	2.100	1.340	-

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

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

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

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

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Ana Ortaklık Bankasının Payı	Grubun Payı	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
TURKMEN –TURKISH JOINT							
STOCK COMMERCIAL BANK	4.178	4.178	17.365	2.807	206	2.187	1.506
UZBEKİSTAN-TURKISH BANK	4.213	4.213	36.932	1.667	51	2.825	1.389
AZER TÜRK BANK ASC	6.272	6.818	34.256	7.614	769	7.780	5.014
<b>Toplam</b>	<b>14.663</b>	<b>15.209</b>	<b>88.553</b>	<b>12.088</b>	<b>1.026</b>	<b>12.792</b>	<b>7.909</b>

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

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

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Konsolide olmayan finansal tablolarda Banka birlikte kontrol edilen ortaklıklarını elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte ve dönem sonları itibarıyla hesaplanan muhtemel değer düşüş karşılıklarını finansal tablolarına yansıtmaktadır.

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

Bankanın finansal kiralamadan doğan alacağı bulunmamaktadır.

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

Bankanın riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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

	Finansal Kiralama İle		Araçlar	Diğer MDV	Toplam
	Gayrimenkul	Edinilen MDV			
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	1.208.118	40.805	24.166	378.119	1.651.208
Birikmiş Amortisman (-)	555.204	5.233	24.006	356.685	941.128
Net Defter Değeri	652.914	35.572	160	21.434	710.080
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	652.914	35.572	160	21.434	710.080
İktisap Edilenler	8.644	11.780	9	10.380	30.813
Elden Çıkarılanlar (-)	19.330	4.299	316	6.073	30.018
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli – net (-)	16.181	8.369	(151)	3.224	27.623
Yurtdışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	1.197.432	48.286	23.859	382.426	1.652.003
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	571.385	13.602	23.855	359.909	968.751
Kapanış Net Defter Değeri	626.047	34.684	4	22.517	683.252

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri
Özel Maliyet Bedelleri	31.445	27.544	3.901	28.822	26.041	2.781
İlk Tesis Taazzuv Giderleri	1.024	551	473	632	438	194
Şerefiye	-	-	-	-	-	-
Gayrimaddi Haklar	14.138	5.562	8.576	12.076	3.582	8.494
<b>Toplam</b>	<b>46.607</b>	<b>33.657</b>	<b>12.950</b>	<b>41.530</b>	<b>30.061</b>	<b>11.469</b>

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi aktifi	92.364	104.291
Ertelenmiş vergi pasifi	5.059	9.220
Net ertelenmiş vergi aktifi	87.305	95.071
Net ertelenmiş vergi gelir/gideri	(88.251)	70.792
	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>1 Ocak İtibariyle</b>	<b>95.071</b>	<b>86.345</b>
Efektif Vergi Oranındaki Değişikliğin Etkisi	(9.507)	(2.590)
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri	(78.744)	73.382
<b>Ertelenmiş Vergi Gideri (Net)</b>	<b>(88.251)</b>	<b>70.792</b>
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	80.485	(62.066)
<b>Ertelenmiş Vergi Aktifi</b>	<b>87.305</b>	<b>95.071</b>

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

Bankanın, ticari alacaklardan dolayı 5.615 Bin YTL ve zirai alacaklardan dolayı 204 bin YTL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 5.819 Bin YTL'dir. Ayrıca, alacaklardan dolayı edindiği 104 Bin YTL'lik menkullerle birlikte elden çıkarılacak kıymetler toplamı 5.923 Bin YTL'dir. Bankanın elden çıkarılacak kıymetlere uyguladığı toplam amortisman tutarı 238 Bin YTL olarak gerçekleşmiştir.

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

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

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

**II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (17)****1. a) Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:****1) Mevduat bankaları için:**

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Mevduat	
									Reeskontları	Faiz Toplam
Tasarruf Mevduatı	2.399.477	-	3.230.930	20.928.344	1.963.372	235.974	1.328.782	-	329.058	30.415.937
Döviz Tevdiat Hesabı	2.640.004	-	3.310.759	2.965.923	843.387	27.375	2.606.833	-	52.651	12.446.932
Yurtiçinde Yer. K.	2.575.125	-	3.225.624	2.750.076	800.336	25.348	2.356.795	-	-	11.733.304
Yurtdışında Yer. K.	64.879	-	85.135	215.847	43.051	2.027	250.038	-	-	660.977
Resmî Kur. Mevduatı	4.077.339	-	372.506	1.701.095	31.048	698	1.883	-	20.615	6.205.184
Tic. Kur. Mevduatı	998.176	-	840.713	2.523.423	254.073	105.556	4.508	-	37.721	4.764.170
Diğ. Kur. Mevduatı	1.438.990	-	425.720	3.073.489	483.077	64.381	32.877	-	62.418	5.580.952
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Bankalar Mevduatı	10.853	-	220.674	3.000	4.954	-	-	-	246	239.727
TCMB	6.766	-	6.357	-	-	-	-	-	-	13.123
Yurtiçi Bankalar	2.215	-	182.416	3.000	1.000	-	-	-	-	188.631
Yurtdışı Bankalar	1.862	-	31.901	-	3.954	-	-	-	-	37.717
Katılım Bankaları	9	-	-	-	-	-	-	-	-	9
Diğer	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1
<b>Toplam</b>	<b>11.564.839</b>	<b>-</b>	<b>8.401.302</b>	<b>31.195.274</b>	<b>3.579.911</b>	<b>433.984</b>	<b>3.974.883</b>	<b>-</b>	<b>502.709</b>	<b>59.652.902</b>

(\*) Tabloda 502.709 Bin YTL'lik mevduat faiz reeskontu mevduat türlerine göre ayrıştırılabilmektedir.



**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün	1Aya	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve	Birikimli	Toplam
		İhbarlı	Kadar				Üstü	Mevduat	
Tasarruf Mevduatı	2.242.165	-	1.515.113	17.124.477	1.633.782	459.366	2.831.662	-	25.806.565
Döviz Tevdiat Hesabı	2.087.787	-	2.759.487	2.438.712	1.014.489	106.813	2.004.838	-	10.412.126
Yurtiçinde Yer. K.	2.034.427	-	2.281.921	2.372.361	984.044	104.985	1.845.463	-	9.623.201
Yurtdışında Yer. K.	53.360	-	477.566	66.351	30.445	1.828	159.375	-	788.925
Resmî Kur. Mevduatı	4.324.400	-	350.354	1.785.246	29.352	3.036	3.304	-	6.495.692
Tic. Kur. Mevduatı	1.476.013	-	862.658	2.269.940	104.635	71.517	6.776	-	4.791.539
Diğ. Kur. Mevduatı	1.242.533	-	218.679	2.019.016	190.907	316.440	121.794	-	4.109.369
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	8.615	-	145.024	3.376	1.070	4.819	-	-	162.904
TCMB	1.492	-	6.019	-	-	-	-	-	7.511
Yurtiçi Bankalar	3.010	-	102.155	-	-	-	-	-	105.165
Yurtdışı Bankalar	4.106	-	36.850	3.376	1.070	4.819	-	-	50.221
Katılım Bankaları	7	-	-	-	-	-	-	-	7
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	-	-	-	-	-	353.903
<b>Toplam</b>	<b>11.381.513</b>	<b>-</b>	<b>5.851.315</b>	<b>25.640.767</b>	<b>2.974.235</b>	<b>961.991</b>	<b>4.968.374</b>	<b>-</b>	<b>52.132.098</b>

• Önceki dönemde 353.903 Bin YTL'lik mevduat faiz reeskontları mevduat türleri ve vade ayırımına göre ayrıştırılmadığından toplam sütununda gösterilmiştir.

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

**1) Sigorta limitini aşan tutarlar:**

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	20.025.273	17.528.215	9.164.179	5.843.696
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	6.637.945	5.966.038	3.159.108	2.180.518
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	154.569	118.318	69.545	32.870
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Bakanlar Kurulu'nun 29.12.2003 tarih ve 2003/6668 sayılı kararı çerçevesinde T. İmar Bankası T.A.Ş. nezdinde bulunan tasarruf mevduatının Bankamızca ödenmesi nedeniyle Bankamız nezdinde açılan vadesiz ve vadeli hesaplar toplamı olan 1.106.650 Bin YTL yukarıdaki toplama ilave edilmemiştir.

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Prim Tutarı, Bankaların yurt içi şubeleri nezdinde açılmış olan gerçek kişilere ait mevduat miktarı üzerinden hesaplanmakta olup, 07.11.2006 tarih ve 26339 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelik uyarınca, bir bankada bir gerçek kişiye ait tasarruf mevduatının anapara ile bunların faiz reeskontları toplamının 50 Bin YTL'na kadar olan kısmının sigorta kapsamında olması nedeniyle yukarıda belirtilen rakamlara, reeskont tutarı olan 368.914 Bin YTL dahil edilmiştir.

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

Bankanın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

**3) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:**

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

	Cari Dönem <sup>1</sup>	Önceki Dönem <sup>2</sup>
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	168.588	513.666
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-

<sup>1</sup> Yurtdışı şubelerde bulunan tasarruf mevduatının 154.171 Bin YTL tutarındaki kısmı New York Şubesine ait olup, yukarıdaki tabloya reeskont tutarları dahil edilememiştir.

<sup>2</sup> Önceki döneme ait tutarın 481.136 Bin YTL tutarındaki kısmı New York Şubesine aittir.

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	11.076	2.174	6.353	1.287
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	680	-	576
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontu	670	39	256	14
<b>Toplam</b>	<b>11.746</b>	<b>2.893</b>	<b>6.609</b>	<b>1.877</b>

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	10.589	2.174	5.829	1.287
Orta ve Uzun Vadeli	487	680	524	576
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontu	670	39	256	14
<b>Toplam</b>	<b>11.746</b>	<b>2.893</b>	<b>6.609</b>	<b>1.877</b>

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

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

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

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

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

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

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

Finansal kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	1.923	1.895	-	-
1-4 Yıl Arası	2.357	2.260	7.239	7.139
4 Yılda Fazla	1.784	1.784	4.333	4.050
<b>Toplam</b>	<b>6.064</b>	<b>5.939</b>	<b>11.572</b>	<b>11.189</b>

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

**7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:****a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	108.131	65.742
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	77.510	43.164
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	741	372
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	3.955	3.940
Diğer	25.925	18.266

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

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	348.627	259.067

Muhtelif riskler için ayrılan serbest karşılıklar hesabının cari dönemde 342.953 Bin YTL tutarındaki kısmını, Bankanın Aktif Pasif Komitesinde aldığı karar gereğince, Nema Kredileri ve Fon Kaynaklı krediler hariç toplam krediler için ayrılacak genel kredi karşılık oranının %3 olarak belirlenmesi nedeniyle ayrılan ilave karşılık tutarı oluşturmaktadır.

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

Banka cari dönemde Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 654 Bin YTL, memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 5.500 Bin YTL, Aktif Pasif Komitesi Kararı gereğince 342.953 Bin YTL, Bankanın aidat yükümlülükleri için 50.152 Bin YTL ve diğer 461 Bin YTL olmak üzere toplam 399.720 Bin YTL Bilançoda Diğer Karşılıklar kaleminde göstermiştir.

**7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:****d) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:**

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

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**Kıdem tazminatı hareket tablosu:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	288.182	250.926
Dönem içinde ödenen	(33.154)	(37.053)
Dönem gideri	67.193	74.309
<b>Toplam</b>	<b>322.221</b>	<b>288.182</b>

Banka, 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla 61.200 Bin YTL toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında Çalışan Hakları Karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

**8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:****a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:****1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:**

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 226.371 Bin YTL'dir. (2005 yılı: 281.978 Bin YTL'dir.)

**2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	90.995	57.777
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	226	172
BSMV	15.788	16.297
Kambiyo Muameleleri Vergisi	603	354
Ödenecek Katma Değer Vergisi	686	857
Diğer	18.880	23.698
<b>Toplam</b>	<b>127.178</b>	<b>99.155</b>

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**3) Primlere ilişkin bilgiler:**

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

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

Banka'nın ertelenmiş vergi borcu 5.059 Bin YTL olarak gerçekleşmiş ancak ertelenmiş vergi aktifi ile netleştirmek suretiyle finansal tablolarda 87.305 Bin YTL ertelenmiş vergi varlığı gösterilmiştir.

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

Bankanın satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçları bulunmamaktadır.

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

Banka sermaye benzeri kredi kullanmamıştır.

**11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:****a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2.221.978	2.221.978
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Banka cari dönemde sermaye artırımında bulunmamıştır.

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

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

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

Bankanın ödenmemiş sermayesi 278.022 Bin YTL olup, Bankanın 30 Mayıs 2006 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında 2005 yılı faaliyet kârından Hazine lehine tahakkuk eden net temettü tutarından Bankanın ödenmemiş sermayesinin mahsup edilerek bakiyesinin Hazine'ye yatırılması kararlaştırılmıştır. Bu kapsamda 278.022 Bin YTL Hazine'ye aktarılmayıp Banka bünyesinde bırakılmış ve BDDK'nın 26 Ocak 2007 tarih 1078 sayılı yazısına istinaden 08 Şubat 2007 tarihinde ödenmemiş sermayenin tamamı ödenmiş hale getirilmiştir.

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

Banka faaliyetlerine geçmiş dönemlerde olduğu gibi bu dönemde de aynı eğilimle devam etmiştir. 2005 yılında elde etmiş olduğu kârdan ödenmemiş sermayesine denk gelen tutarı (278.022 Bin YTL) bünyesinde tutmuş, geriye kalan miktardan yasal yedekleri ayırdıktan sonra kalan bakiyeyi T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na aktarmıştır. 2006 yılında ise, Banka elde ettiği kârı ana sözleşmesi doğrultusunda kâr dağıtımına konu etmeyi planlamaktadır. 2006 yılında planlanan kârın dağıtılması halinde yasal yedekler dışında özkaynaklara etkisi bulunmayacaktır. Ancak, rapor tarihi itibarıyla, kâr dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.

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

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	1.562
Değerleme Farkı	27.859	48.995	221.245	35.027
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>27.859</b>	<b>48.995</b>	<b>221.245</b>	<b>36.589</b>

**12. Azınlık haklarına ilişkin açıklama:**

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



**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (18)****1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:****a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	654.645	704.147
Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri	37.222	37.929
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	699.587	730.637
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	75.918	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	159.762	44.298
<b>Toplam</b>	<b>1.627.134</b>	<b>1.517.011</b>

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	1.940.920	1.283.730
Banka Kabulleri	5.351	1.122
Akreditifler	311.519	528.730
<b>Toplam</b>	<b>2.257.790</b>	<b>1.813.582</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	33.641	28.924
Kesin Teminat Mektupları	960.737	616.295
Avans Teminat Mektupları	781.770	529.295
Gümrük Teminat Mektubu	11.330	2.111
Diğer Teminat Mektupları	153.442	107.105
<b>Toplam</b>	<b>1.940.920</b>	<b>1.283.730</b>

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	146.763	82.455
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	72.263	60.777
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	74.500	21.678
Diğer Gayrinakdi Krediler	2.111.027	1.731.127
<b>Toplam</b>	<b>2.257.790</b>	<b>1.813.582</b>

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	274.830	42,12	1.120.110	69,77	99.814	26,40	573.054	39,92
Madencilik ve Taşocakçılığı	1.995	0,31	12.990	0,81	-	-	-	-
İmalat Sanayi	101.862	15,61	1.050.807	65,45	49.049	12,97	559.723	38,99
Elektrik, Gaz, Su	170.973	26,20	56.313	3,51	50.765	13,43	13.331	0,93
İnşaat	44.575	6,83	60.632	3,78	31.413	8,31	45.292	3,16
Hizmetler	294.395	45,12	117.649	7,33	217.651	57,57	396.153	27,60
Toptan ve Perakende Ticaret	101.965	15,63	8.666	0,54	217.651	57,57	396.153	27,60
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.568	0,39	17	0,00	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	20.027	3,07	19.886	1,24	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	114.920	17,61	84.616	5,28	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	557	0,09	126	0,01	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	32.621	5,00	190	0,01	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	4.104	0,63	3.286	0,20	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	17.633	2,70	862	0,05	-	-	-	-
Diğer	38.636	5,93	306.963	19,12	29.205	7,72	421.000	29,32
<b>Toplam</b>	<b>652.436</b>	<b>100,00</b>	<b>1.605.354</b>	<b>100,00</b>	<b>378.083</b>	<b>100,00</b>	<b>1.435.499</b>	<b>100,00</b>

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

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>652.436</b>	<b>1.605.354</b>	-	-
Teminat Mektupları	652.415	1.288.505	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	5.351	-	-
Akreditifler	21	311.498	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

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

**2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri</b>		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	100.515	259.821
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	450	454
Swap Para Alım Satım İşlemleri	100.065	259.367
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	100.515	259.821
<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri</b>		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	100.515	259.821

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	ORJİNAL PARA TUTARI	DÖVİZ CİNSİ	TP KARŞILIĞI	VADE BAŞI	VADE SONU
Vadeli Döviz Alımı	330.000	DKK	83	14.12.2006	19.03.2007
	35.000	CHF	40	27.12.2006	30.03.2007
	15.000	GBP	41	14.11.2006	14.02.2007
	22.000	GBP	61	07.12.2006	12.03.2007
Vadeli Döviz Satış	28.478	USD	40	14.11.2006	14.02.2007
	43.219	USD	61	07.12.2006	12.03.2007
	58.557	USD	83	14.12.2006	19.03.2007
	28.852	USD	41	27.12.2006	30.03.2007
Swap Para Alım	33.000.000	DKK	8.240	14.12.2006	19.03.2007
	6.000.000	CHF	6.938	27.12.2006	30.03.2007
	3.000.000	USD	4.238	04.12.2006	04.01.2007
	1.765.098	USD	2.494	08.12.2006	08.01.2007
	20.000	USD	28	11.12.2006	11.01.2007
	5.050.000	USD	7.134	11.12.2006	11.01.2007
	20.000	USD	28	20.12.2006	19.01.2007
	4.620.000	USD	6.527	20.12.2006	19.01.2007
	1.150.000	GBP	3.178	14.11.2006	14.02.2007
	1.518.174	GBP	4.195	04.12.2006	04.01.2007
	1.650.000	GBP	4.559	07.12.2006	12.03.2007
	900.000	GBP	2.487	08.12.2006	08.01.2007
Swap Para Satış	15.147	EUR	28	11.12.2006	11.01.2007
	3.824.300	EUR	7.123	11.12.2006	11.01.2007
	15.129	EUR	28	20.12.2006	19.01.2007
	3.493.233	EUR	6.506	20.12.2006	19.01.2007
	2.182.760	USD	3.084	14.11.2006	14.02.2007
	3.000.000	USD	4.238	04.12.2006	04.01.2007
	3.240.783	USD	4.578	07.12.2006	12.03.2007
	1.765.084	USD	2.494	08.12.2006	08.01.2007
	5.855.757	USD	8.273	14.12.2006	19.03.2007
	4.944.783	USD	6.985	27.12.2006	30.03.2007
	1.518.372	GBP	4.195	04.12.2006	04.01.2007
	900.000	GBP	2.487	08.12.2006	08.01.2007

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

Banka'nın müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşan ödeme yükümlülüğü 654.645 Bin YTL olup, bilanço dışı taahhüt hesaplarında izlenmektedir. Lehdarlarına ödenmek üzere ibraz edilen çeklerin karşılıksız kalması durumunda ise karşılıksız kalan kısım için 410 YTL'ye kadar ödeme yükümlülüğü doğabilecektir.

Bankanın dava dosyaları ile ilgili olarak merkezi bir veri tabanının olmaması nedeniyle davaların sayısı ve miktarlarına ilişkin veriler bilgi işlem sisteminden özet olarak temin edilememiştir. Fakat, tutarı 100 Bin YTL ve üstü olan davalara ilişkin yapılan çalışma neticesinde mali tablolar üzerinde önemli bir etki yaratacak hususa rastlanmamıştır.

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

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

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

**IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (19)****1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	2.058.737	33.029	-	-
Kısa Vadeli Kredilerden	901.858	18.055	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1.105.633	14.974	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	51.246	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	1	-	4
Yurtiçi Bankalardan	16.793	4.621	73.564	1.725
Yurtdışı Bankalardan	15.331	113.635	23.599	49.453
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>32.124</b>	<b>118.257</b>	<b>97.163</b>	<b>51.182</b>

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	182.862	51.319	189.776	75.801
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kâr veya Zarara Yansıtıl. Finan. Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2.658.169	300.436	1.493.368	175.812
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	3.367.978	103.955	3.562.993	138.154
<b>Toplam</b>	<b>6.209.009</b>	<b>455.710</b>	<b>5.246.137</b>	<b>389.767</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1.922	1.514

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	1.530	145	1.793	25
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	1.502	82	1.793	25
Yurtdışı Bankalara	-	17	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	28	46	-	-
Diğer Kuruluşlara	5	-	20	-
<b>Toplam</b>	<b>1.535</b>	<b>145</b>	<b>1.813</b>	<b>25</b>

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

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

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

Bankanın ihraç ettiği menkul kıymet bulunmamaktadır.

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**2. c) 1) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:**

Hesap Adı	Vadeli Mevduat						Birikimli Mevduat	Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	3	622	-	-	-	-	-	625
Tasarruf Mevduatı	23.966	356.023	2.911.993	282.133	59.164	350.064	-	3.983.343
Resmî Mevduat	18.770	38.267	303.990	7.944	395	537	-	369.903
Ticari Mevduat	10.734	113.092	373.981	47.274	42.068	1.353	-	588.502
Diğer Mevduat	5.499	103.201	480.893	61.213	21.894	20.222	-	692.922
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>58.972</b>	<b>611.205</b>	<b>4.070.857</b>	<b>398.564</b>	<b>123.521</b>	<b>372.176</b>	-	<b>5.635.295</b>
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-	-
DTH	12.456	71.821	68.650	25.844	1.911	68.631	-	249.313
Bankalar Mevduatı	11.787	-	-	-	-	-	-	11.787
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>24.243</b>	<b>71.821</b>	<b>68.650</b>	<b>25.844</b>	<b>1.911</b>	<b>68.631</b>	-	<b>261.100</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>83.215</b>	<b>683.026</b>	<b>4.139.507</b>	<b>424.408</b>	<b>125.432</b>	<b>440.807</b>	-	<b>5.896.395</b>

**3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	6.051	8.476
Diğer (*)	11.365	19.257
<b>Toplam</b>	<b>17.416</b>	<b>27.733</b>

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



**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kâr</b>	<b>477.744</b>	<b>530.880</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	108.053	187.461
Türev Finansal İşlemlerden	156	258
Diğer	107.897	187.203
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	369.691	343.419
<b>Zarar (-)</b>	<b>372.859</b>	<b>265.263</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	3.930	1.756
Türev Finansal İşlemlerden	3.441	706
Diğer	489	1.050
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	368.929	263.507

**5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:****Yeni gelişmeleri içeren ve bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutu:**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	66.687	53.655
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	56.843	47.012
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	7.084	5.265
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	2.760	1.378
Tahsilî Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	43.296	16.054
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	138.612	147.706
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	2.375	8.181
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	86	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.289	8.181
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	332	980
İştirakler	332	159
Bağlı Ortaklıklar	-	495
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	326
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	329	648
<b>Toplam</b>	<b>251.631</b>	<b>227.224</b>

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	771.973	691.436
Kıdem Tazminatı Karşılığı	34.038	59.488
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	38.728	40.241
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	3.243	1.761
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	238	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	200.141	187.177
Faaliyet Kiralama Giderleri	125	75
Bakım ve Onarım Giderleri	32.419	24.954
Reklam ve İlan Giderleri	3.499	3.771
Diğer Giderler	164.098	158.377
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	5.074	20.592
Diğer	361.786	264.546
<b>Toplam</b>	<b>1.415.221</b>	<b>1.265.241</b>

**8. Vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri	3.401.506	2.858.573
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri	625.820	500.335
Temettü Gelirleri	17.416	27.733
Ticari Kâr/Zarar (Net)	104.885	265.617
Diğer Faaliyet Gelirleri	237.517	522.544
Kredi Ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	251.631	227.224
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1.415.221	1.265.241
<b>Vergi Öncesi Kâr/Zarar</b>	<b>2.720.292</b>	<b>2.682.337</b>

**9. Vergi karşılığına ilişkin açıklama:**

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla toplam 620.290 Bin YTL tutarındaki vergi karşılığının 532.039 Bin YTL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 88.251 Bin YTL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır.

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

#### 10. Vergi sonrası faaliyet kâr/zararına ilişkin açıklama.

Bankanın vergi sonrası net faaliyet kârı 2.100.002 Bin YTL olarak gerçekleşmiştir.

#### 11. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama.

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

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

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

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 5 numaralı genelgesinde, yüksek enflasyon döneminin varlığına ilişkin göstergelerin büyük ölçüde ortadan kalktığı kanaatine varıldığı belirtilmektedir. Bu sebeple, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı uyarınca, bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmiştir.

##### b) Kâr Dağıtımına İlişkin Açıklamalar:

Bankanın ödenmemiş sermaye tutarı 278.022 Bin YTL olup, 30 Mayıs 2006 tarihinde gerçekleşen Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan karar uyarınca; Bankanın 2005 yılı faaliyet kârından Hazine Müsteşarlığı lehine tahakkuk eden net temettü tutarından, Bankanın ödenmemiş sermayesine karşılık gelen 278.022 Bin YTL tutarındaki kısmı Banka bünyesinde bırakılmış, kalan 1.065.440 Bin YTL ise Hazine Müsteşarlığı'nın hesaplarına aktarılmıştır.

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

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

#### c) Kur farkına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

#### e) Kâr Yedekleri:

Bilanço tarihi itibarıyla yasal yedekler 962.392 Bin YTL, olağanüstü yedekler 90.121 Bin YTL, diğer kâr yedekleri 423.694 Bin YTL olarak gerçekleşmiştir.

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

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

Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri ile para piyasası işlemleri nakit, vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar "nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

### 2. Nakit akış tablosunda yer alan "diğer" kalemleri ve "döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi" kalemine ilişkin açıklama:

Nakit akım tablosunda, Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı bölümünde yer alan diğer kalemi içerisinde 46.154 Bin YTL tutarında verilen ücret ve komisyon, 249.799 Bin YTL tutarında kredi ve diğer alacaklar karşılığı ile 379.214 Bin YTL tutarında diğer faaliyet giderleri bulunmaktadır.

Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim bölümünde yer alan diğer kalemi içerisinde zorunlu karşılıklarda 297.927 Bin YTL azalış, muhtelif alacaklarda 20.293 Bin YTL artış, maddi olmayan duran varlıklarda 33.899 Bin YTL azalış, diğer aktiflerde 693.762 Bin YTL artış, para piyasalarına borçlarda 464.392 Bin YTL artış, fonlarda 1.204.580 Bin YTL azalış, diğer yabancı kaynaklarda 96.719 Bin YTL azalış, ödenecek vergi, resim, harç ve primlerde 28.130 Bin YTL artış, finansal kiralama borçlarında 5.257 Bin YTL azalış ve muhtelif borçlarda 127.290 Bin YTL azalış bulunmaktadır.

Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı bölümünde yer alan diğer kalemi içerisinde yurt dışı şubelerin gelir giderlerinin ortalama kurdan kayda alınmasından dolayı oluşan farkta 81.537 Bin YTL azalış, yeniden değerlendirme değer artışı hesabında 817 Bin YTL artış ve iştirakler, bağlı ortaklıklar, birlikte kontrol edilen kur farkında 43.159 Bin YTL azalış bulunmaktadır.

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

<b>Dönem Başı</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kasa ve Efektif Deposu	500.601	321.730
T.C. Merkez Bankası ve diğer	5.077.560	3.718.128
Para Piyasası İşlemleri	3.626.000	1.800.000
<b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık</b>	<b>9.204.161</b>	<b>5.839.858</b>

<b>Dönem Sonu</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kasa ve Efektif Deposu	875.111	500.601
T.C. Merkez Bankası ve diğer	6.842.813	5.077.560
Para Piyasası İşlemleri	-	3.626.000
<b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık</b>	<b>7.717.924</b>	<b>9.204.161</b>

**VII. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (22)**

1. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

**a) Cari Dönem:**

<b>Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu</b>	<b>İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar</b>		<b>Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları</b>		<b>Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler</b>	
	<b>Nakdi</b>	<b>Gayrinakdi</b>	<b>Nakdi</b>	<b>Gayrinakdi</b>	<b>Nakdi</b>	<b>Gayrinakdi</b>
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	262.348	539.309	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	437.881	277.448	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1.922	-	-	-	-	-

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

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**b) Önceki Dönem:**

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
	Krediler ve Diğer Alacaklar					
Dönem Başı Bakiyesi	163.554	503.003	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	262.348	539.309	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1.514	-	-	-	-	-

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

**c) 1) Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:**

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari	Önceki	Cari	Önceki	Cari	Önceki
	Dönem	Dönem	Dönem	Dönem	Dönem	Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	27.574	18.685	-	-	-	-
Dönem Sonu	26.221	27.574	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	243	204	-	-	-	-

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

**2) Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:**

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlem ya da opsiyon sözleşmesi bulunmamaktadır.

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****1 OCAK-31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**VIII. BANKANIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLERİ İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (23)****1. Bankanın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak aşağıdaki bilgiler açıklanır:**

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	1.137	16.862			
			<b>Bulunduğu Ülke</b>		
Yurtdışı temsilcilikler	1	2	1- Afganistan		
	1	2	2- Pakistan		
	1	2	3- İran		
				<b>Aktif Toplamı</b>	<b>Yasal Sermaye</b>
Yurtdışı şube	1	26	1- ABD	375.397	122.102
	1	29	2- İngiltere	355.363	75.596
	1	30	3- Makedonya	50.100	27.187
	1	20	4- Bulgaristan	37.170	25.065
	1	14	5- Gürcistan	10.523	7.585
	4	57	6- KKTC	286.695	5.961
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

<sup>1</sup> Şube sayıları; özel işlem merkezleri, büro, şanj bürosu ve mobil araçları içermemektedir.<sup>2</sup> Yurtiçi şube çalışan sayısına bölge başkanlıkları ile Genel Müdürlükte çalışan personel dahil edilmemiştir.**2. Bankanın yurt içinde ve yurt dışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklama:**

Organizasyonu önemli ölçüde değiştirecek bir husus bulunmamaktadır.

**ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR****I. BANKANIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR (26.1, 26.2, 26.3)**

Bankanın faaliyetleriyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

#### YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

##### I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (24.1)

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 14 Mart 2007 tarihli denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

##### II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (24.2)

Bulunmamaktadır.

Prof. Dr. İlhan ULUDAĞ  
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet Emin ÖZCAN  
Denetim Komitesi Üyesi

Burhanettin AKTAŞ  
Denetim Komitesi Üyesi

Can Akın ÇAĞLAR  
Genel Müdür

Selim Güray ÇELİK  
Finansal Raporlamadan  
Sorumlu Genel Müdür  
Yardımcısı

Erdoğan VAROL  
Genel Muhasebe  
Daire Başkanı



## T.C. ZİRAAT BANKASI'NIN MALİ DURUMU, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

### AKTİF YAPISI

T.C. Ziraat Bankası'nın 2005 yılında 64.402 milyon YTL olan toplam aktifleri %12 artış kaydederek 2006 yılının sonunda 71.904 milyon YTL'ye ulaşmıştır.

### Menkul değerler cüzdanı ağırlığını koruyor.

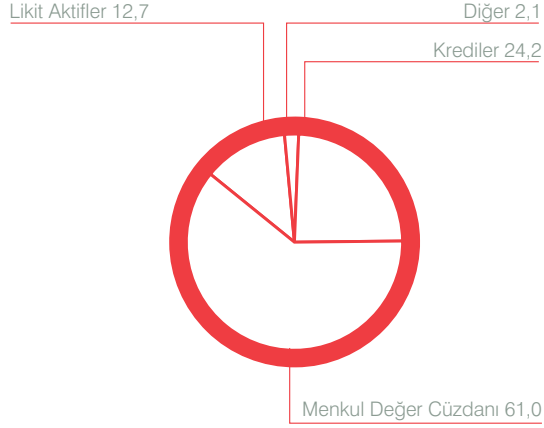
Banka'nın menkul değerler cüzdanı %61 pay ile en büyük aktif kalemini oluşturmuştur.

### AKTİFLER

(Milyon YTL)	2006	Pay (%)	2005	Pay (%)	Değişim (%)
Likit aktifler	9.150	13	10.306	16	(11)
Menkul değerler cüzdanı	43.890	61	38.835	60	13
Krediler	17.371	24	13.691	21	27
Diğer	1.493	2	1.570	3	(5)
<b>Toplam</b>	<b>71.904</b>	<b>100</b>	<b>64.402</b>	<b>100</b>	<b>12</b>

### Aktif Yapısı

%



### LİKİT AKTİFLER

(Milyon YTL)	2006			2005			Değişim (%)
	TL	YP	Toplam	TL	YP	Toplam	
Nakit değerler ve TCMB	3.703	1.455	5.158	2.715	1.113	3.828	35
Bankalar	1.055	2.937	3.992	1.113	1.737	2.850	40
Para piyasaları	-	-	-	3.628	-	3.628	(100)
<b>Toplam</b>	<b>4.758</b>	<b>4.392</b>	<b>9.150</b>	<b>7.456</b>	<b>2.850</b>	<b>10.306</b>	<b>(11)</b>

## T.C. ZİRAAT BANKASI'NIN MALİ DURUMU, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

### Yüksek likidite politikası

Risk odaklı bir aktif yönetimi yaklaşımı uygulamakta olan T.C. Ziraat Bankası, sektördeki büyüklüğünün de bir gereği olarak, ihtiyatlı politikalar izlemekte ve likiditesini yüksek tutmaktadır. Toplam likit aktifler içindeki en büyük pay %56 ile nakit değerler ve TCMB kalemine aittir.

### MENKUL DEĞERLER

CÜZDANI (Milyon YTL)	2006			2005			Değişim (%)
	TL	YP	Toplam	TL	YP	Toplam	
Alım satım amaçlı menkul değerler	1.903	632	2.535	416	594	1.010	151
Satılmaya hazır menkul değerler	17.952	6.343	24.295	11.614	4.344	15.958	52
Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler	16.282	778	17.060	19.729	2.138	21.867	(22)
<b>Toplam</b>	<b>36.137</b>	<b>7.753</b>	<b>43.890</b>	<b>31.759</b>	<b>7.076</b>	<b>38.835</b>	<b>13</b>

2005 yılında olduğu gibi 2006 yılında da, uzun vadeli ve yatırım amaçlı Devlet İç Borçlanma Senetleri Banka'nın menkul kıymetler portföyündeki en büyük paya sahip olmuştur.

### KREDİLER

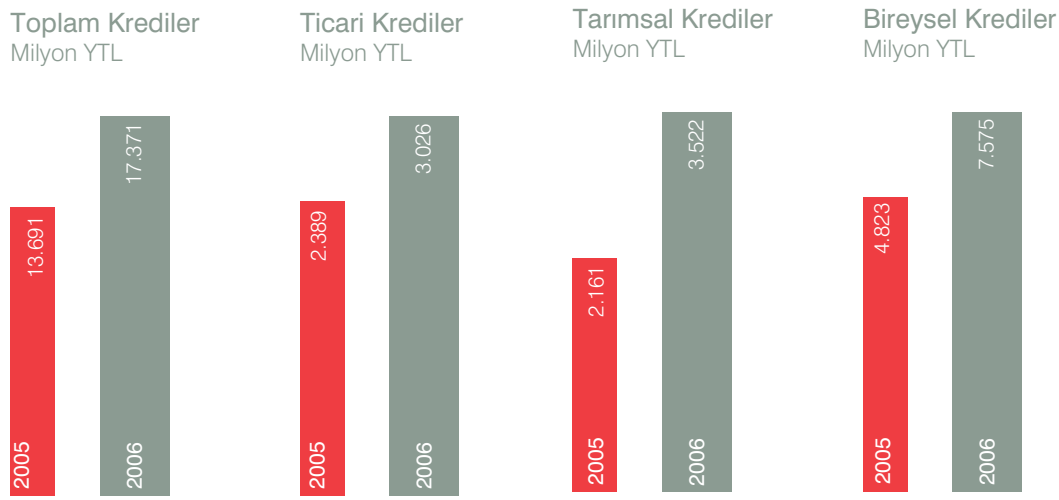
(Milyon YTL)	2006	2005	Değişim (%)
Tarımsal krediler	3.522	2.161	63
Ticari krediler	3.026	2.389	27
Bireysel krediler	7.575	4.823	57
Fon kaynaklı krediler	2.797	3.997	(30)
Reeskontlar	390	266	47
Takipteki krediler (Net)	61	55	11
<b>Toplam</b>	<b>17.371</b>	<b>13.691</b>	<b>27</b>

## T.C. ZİRAAT BANKASI'NIN MALİ DURUMU, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

### Krediler stratejisine uygun sonuçlar

T. C. Ziraat Bankası'nın krediler alanında 2006 yılında elde ettiği sonuçlar, 2003 yılında uygulamaya koyulan yeni krediler stratejisi ve hedefleriyle paraleldir.

Banka'nın toplam kredileri bir önceki yıla göre %27 oranında artış kaydetmiştir.



Kredilerde büyük oranda artış sağlanırken, takipteki kredilerin toplam krediler içindeki payında belirgin bir düşüş yaşanmıştır.

### TAKİPTEKİ ALACAKLAR (Milyon YTL)

	2006	2005
Takipteki alacaklar (Brüt)	320	314
Karşılık	259	259
<b>Toplam (Net)</b>	<b>61</b>	<b>55</b>

### Takipteki alacaklar oranında azalma

Brüt takipteki alacakların kredilere oranı, 2006 yılında önceki yıla göre %19 oranında azalmıştır.

### PASİF YAPISI

#### Mevduat, Banka'nın en önemli kaynağıdır.

Mevduat, 2006 yılında da T.C. Ziraat Bankası'nın en önemli kaynağı olmaya devam etmiştir.

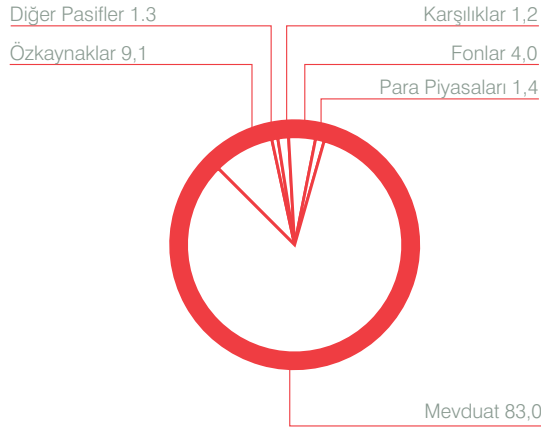
Yıl sonunda mevduatın toplam pasifler içinde payı %83 olarak gerçekleşmiştir. 60 milyar YTL'ye yaklaşan toplam mevduat, 2006 yılında %14 oranında artmıştır.

## T.C. ZİRAAT BANKASI'NIN MALİ DURUMU, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

### PASİFLER

(Milyon YTL)	2006	Pay (%)	2005	Pay (%)	Değişim (%)
Mevduat	59.653	83	52.132	81	14
Para piyasaları	968	1	503	1	92
Fonlar	2.908	4	4.113	6	(29)
Karşılıklar	891	1	664	1	34
Diğer pasifler	905	2	1.150	2	(21)
Özkaynaklar	6.579	9	5.840	9	13
<b>Toplam</b>	<b>71.904</b>	<b>100</b>	<b>64.402</b>	<b>100</b>	<b>12</b>

### Pasif Yapısı %



### MEVDUAT

(Milyon YTL)	2006	Pay (%)	2005	Pay (%)	Değişim (%)
Bankalar	239	-	163	-	47
Tasarruf	28.890	49	23.176	47	25
Resmi kuruluşlar	6.185	11	6.496	13	(5)
Ticari kuruluşlar	4.723	8	4.787	10	(1)
Diğer kuruluşlar	5.519	10	4.109	8	34
DTH	12.394	21	10.412	21	19
Mevduat faiz reeskontları	503	1	354	1	42
<b>Toplam mevduat</b>	<b>58.453</b>	<b>100</b>	<b>49.496</b>	<b>100</b>	<b>18</b>
İmar Bankası mevduatı	1.200		2.636		(54)
<b>Toplam*</b>	<b>59.653</b>		<b>52.132</b>		<b>14</b>

\*(İmar Bankası mevduatı dahil)

## T.C. ZİRAAT BANKASI'NIN MALİ DURUMU, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

### Mevduatın yarısına yakın kısmı tasarruf mevduatından oluşmuştur.

Tasarruf mevduatı %49'luk payı ile mevduatın en büyük bölümünü oluşturmaktadır. 2005 yıl sonunda toplam mevduatın %80'ini oluşturan YTL mevduatın payı ise 2006 yılının sonunda %79'a düşmüştür.

Banka'nın mevduat stoku vade yapısı açısından incelendiğinde ise vadesiz mevduatın bir önceki yıla göre 11,3 milyar YTL'den %1 artışla 11,5 milyar YTL'ye ulaştığı, toplam mevduat içindeki payının ise %19 olarak gerçekleştiği görülmektedir.

### Vadeli mevduat önemini koruyor

Diğer taraftan Banka'nın vadeli mevduatı 2006 yıl sonunda 48 milyar YTL'ye ulaşmış ve toplam mevduat stokundan aldığı pay %81 olarak gerçekleşmiştir.

2006 yılında T.C. Ziraat Bankası'nın toplam mevduattaki sektör payı %18'in üzerindedir.

### Toplam özkaynaklardaki artış

Toplam özkaynaklar 2006 yıl sonunda bir önceki yılın aynı dönemine göre %13 oranında artmıştır.

T.C. Ziraat Bankası, 2006 yılında bir önceki yılın net kârı üzerinden kanuni yedekleri ayırdıktan sonra 1.065.440 YTL'yi temettü olarak Hazine'ye aktarmıştır.

### ÖZKAYNAKLAR

(Milyon YTL)	2006	2005	Değişim (%)
Ödenmiş sermaye	2.222	2.222	-
Yedekler	2.257	1.772	27
Kâr/(zarar)	2.100	1.846	14
<b>Toplam</b>	<b>6.579</b>	<b>5.840</b>	<b>13</b>

## T.C. ZİRAAT BANKASI'NIN MALİ DURUMU, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

### NAZIM HESAPLAR

Banka'nın nazım hesapları, geçen yıl sonuna göre %10 artmıştır.

Garanti ve kefaletler içinde teminat mektupları ve akreditifler, taahhütler içinde de cayılabilir kredi tahsis taahhütleri en önemli kalemleri oluşturmaktadır.

### NAZIM HESAPLAR

(Milyon YTL)	2006	2005	Değişim (%)
Garanti ve kefaletler	2.258	1.813	24
Taahhütler	3.772	3.495	8
Türev finansal araçlar	100	260	(61)
<b>Toplam</b>	<b>6.130</b>	<b>5.568</b>	<b>10</b>

### GELİR GİDER YAPISI

#### GELİR TABLOSU

(Milyon YTL)	2006	2005
Faiz gelirleri	9.436	7.924
Faiz giderleri	6.034	5.066
<b>Net faiz geliri</b>	<b>3.402</b>	<b>2.858</b>
<b>Net ücret ve komisyon gelirleri</b>	<b>626</b>	<b>500</b>
Alınan ücret ve komisyonlar	672	532
Verilen ücret ve komisyonlar	46	32
<b>Sermaye piyasası işlem kârı (net)</b>	<b>104</b>	<b>186</b>
<b>Kambiyo kârı (net)</b>	<b>1</b>	<b>80</b>
<b>Temettü gelirleri</b>	<b>17</b>	<b>28</b>
<b>Diğer faaliyet gelirleri</b>	<b>237</b>	<b>522</b>
<b>Faaliyet gelirleri toplamı</b>	<b>4.387</b>	<b>4.174</b>
Kredi ve diğer alacaklar karşılığı	252	227
Diğer faaliyet giderleri	1.415	1.265
<b>Vergi öncesi kâr/(zarar)</b>	<b>2.720</b>	<b>2.682</b>
<b>Vergi karşılığı</b>	<b>620</b>	<b>836</b>
<b>Net kâr/(zarar)</b>	<b>2.100</b>	<b>1.846</b>

## T.C. ZİRAAT BANKASI'NIN MALİ DURUMU, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

### Net kârda %14 artış

2005 yılı sonunda 1.846 milyon YTL olan net kâr, 2006 yılının sonunda 2.100 milyon YTL'ye ulaşmıştır. Net kârdaki artış ise %14'tür. Bu sonuç ile T.C. Ziraat Bankası son 3 yıldır üst üste Türkiye'nin en kârlı bankası olmayı başarmıştır.

FAİZ GELİRLERİ (Milyon YTL)	2006	2005
Kredilerden alınan	2.092	1.737
Zorunlu karşılıklardan alınan	309	222
Bankalardan alınan	150	148
Bankalararası para piyasalarından alınan	196	170
Menkul değerler cüzdanından alınan	6.665	5.636
Diğer	24	11
<b>Toplam</b>	<b>9.436</b>	<b>7.924</b>

Banka'nın aktifleri içinde en büyük paya sahip olan menkul kıymet portföyünden alınan faizler %18 oranında artmıştır.

### Kredilerden alınan faizlerde %20 artış

Kredilerden alınan faizlerde ise, 2006 yılında kredilendirmenin artmasına bağlı olarak, bir önceki yıla göre %20 artış gerçekleşmiştir.

FAİZ GİDERLERİ (Milyon YTL)	2006	2005
Mevduata verilen	5.896	4.990
Bankalararası para piyasalarına verilen	122	66
Kullanılan kredilere verilen	2	2
Diğer	14	8
<b>Toplam</b>	<b>6.034</b>	<b>5.066</b>

Mevduata ödenen faizler %98'lik pay ile faiz giderleri içindeki en büyük kalemi oluşturmuştur. Banka'nın toplam faiz giderlerinde, 2006 döneminde 2005'e kıyasla %19 oranında artış gözlenmiştir.

## T.C. ZİRAAT BANKASI'NIN MALİ DURUMU, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

### RASYOLAR

Mali durum, kârlılık ve borç ödeme gücüne ilişkin rasyolar aşağıdadır.

<b>SERMAYE</b>	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu	39,6	47,7
(Özkaynak + Kâr) / Toplam Aktifler	9,2	9,1
(Özkaynak + Kâr) / (Toplam Aktifler + G.nakdi Kred.)	8,9	8,8
(Özkaynak + Kâr) / (Mev. + Mev. Dışı Kay.)	10,4	10,3
<b>AKTİF KALİTESİ</b>		
Toplam Krediler / Toplam Aktifler	24,2	21,3
Takipteki Krediler (Brüt) / Toplam Krediler	1,9	2,3
Tak.K.(Brüt) / (G.Nakdi K. + Nakdi K. + Tak.K.)	1,6	2,0
YP Aktifler / YP Pasifler	100,0	100,0
<b>LİKİDİTE</b>		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	12,7	16,0
Likit Aktifler / (Mevduat + Mev. Dışı Kay.)	14,4	18,2
<b>KÂRLILIK</b>		
Net Kâr (Zarar) / Ortalama Toplam Aktifler	3,1	3,0
Net Kâr (Zarar) / Ortalama Özkaynaklar	33,9	33,9
Net Kâr (Zarar) / Ortalama Ödenmiş Sermaye	94,5	83,1
<b>GELİR-GİDER YAPISI</b>		
Faiz Gelirleri / Faiz Giderleri	156,4	156,4
Faiz Dışı Gelirler / Faiz Dışı Giderler	59,1	88,2
Toplam Gelirler / Toplam Giderler	135,3	140,9
Faiz Gelirleri / Toplam Gelirler	90,5	85,8
Faiz Dışı Gelirler / Toplam Gelirler	9,5	14,2
Faiz Giderleri / Toplam Giderler	78,4	77,2
Faiz Dışı Giderler / Toplam Giderler	21,6	22,8

\*İmar Bankası mevduatı hariç tutulmuştur.



## RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

### Piyasa Riski

Alım-satım içinde yer alan, getirisi faiz oranı ile ilişkilendirilmiş borçlanmayı temsil eden finansal araçlar, hisse senetleri, diğer menkul kıymetler ile bilanço içi veya bilanço dışı kalemlerde yer alan, farklı döviz cinslerindeki tüm döviz varlıkları ve yükümlülüklerine ilişkin faiz oranı riski, kur riski, hisse senedi pozisyon riski, spesifik risk, emtia riski ve takas riski nedeniyle maruz kalınan zarar ihtimali, piyasa riski olarak tanımlanmaktadır.

Bankamız hisse senedi ve emtia alım-satımı yapmadığından, piyasa riski yönetimi çerçevesinde bu riskler dikkate alınmamaktadır. Spesifik risk, kur riski ve faiz oranı riski ise Standart Yöntem kapsamında ölçülmekte ve sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilmektedir.

Ayrıca, muhtelif risk faktörlerine sahip finansal enstrümanlar ve portföyler bazında günlük Riske Maruz Değer (RMD) hesaplamaları yapılmaktadır. 2006 yılında, geliştirilen bu modele dayalı RMD hesaplama metodolojisinin, sermaye yeterliliğinde kullanılabilirliğinin bir ön testi olarak yabancı menşeli bir danışman kuruluşun değerlendirmesi alınmıştır.

Tüm bunların yanında, piyasa riski kapsamında ele alınan risk türlerini de içeren, "Piyasa Riskleri Politika ve Uygulama Usulleri" doküman taslağı hazırlanmıştır.

### Likidite Riski

Bankamızda likidite riski; nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunulmaması dolayısıyla ödeme yükümlülüklerinin zamanında yerine getirilememesi sonucu maruz kalınan zarar ihtimali olarak tanımlanmaktadır.

Bankamızda, diğer risk türlerinde olduğu gibi likidite riskinde de, risk maruziyetinin tespit edilmesine yönelik olarak gelişmiş ölçüm yöntemlerinin kullanılması esası benimsenmiştir. Bu itibarla yürütülen analizlerin ilk kademesinde, mevduatın yapısına ve zaman içindeki trendine yönelik olarak yürütülen analizler yer almaktadır. Söz konusu analizler, Bankamızın gerek geniş şube ağı gerekse de sektördeki itibarı nedeniyle, mevduat yenilemelerinde tarihsel en kötü dönemlerde dahi herhangi bir sorun yaşamadığını, yapı itibarıyla küçük tutarlı pek çok mevduat müşterisinden oluşan mudi yapısıyla riski bertaraf edebildiği sonucunu ortaya koymaktadır. Mevduata yönelik olarak yürütülen izleme faaliyetlerinin yanında, farklı vade dilimlerinde ihtiyaç duyulan fonlama miktarını anlamaya yönelik olarak boşluk analizleri de yürütülmektedir.

Yapılan analizlerin hemen hepsi, Bankamızda tarihsel en kötü senaryolar çerçevesinde dahi önemli bir likidite sıkıntısı yaşanmayacağına işaret ederken, Risk Yönetimi Daire Başkanlığı'nca olağanüstü likidite sıkışıklığı hallerinde başvurulacak kaynaklar ve tutarları sürekli olarak izlenmektedir.

Ayrıca, likidite riskini de içeren, "Piyasa Riskleri Politika ve Uygulama Usulleri" doküman taslağı hazırlanmıştır.

### Yapısal Faiz Oranı Riski

Bankamızda yapısal faiz oranı riski; alım-satım faaliyetleri dışında kalan bilanço içi ve dışı pozisyonlardaki, vade ve yeniden fiyatlama dönemlerinin uyumsuzluğu ile faiz gelir-gider yapılarındaki farklılıklar nedeniyle maruz kalınan zarar ihtimali olarak tanımlanmaktadır.

## RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Bankanın faiz oranı hassasiyetini ve faiz değişimlerinin kâr-zarar üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirebilmek için, bilançonun faiz hassasiyeti olan kalemleri tespit edilmekte ve bu kalemlerin vade ya da yeniden fiyatlandırma dönemleri analiz edilmektedir. Bu analiz sonucunda, aktif ve pasifteki kalemlerin yeniden fiyatlandırma dönemleri arasındaki farklara odaklanılarak Bankanın faiz oranı riski hakkında değerlendirme yapılmaktadır. Ayrıca, piyasa faizlerindeki değişimin Bankanın faiz gelir-gideri üzerindeki etkisini değerlendirmeye yönelik senaryo analizleri gerçekleştirilmektedir.

Ayrıca, Basel II düzenlemesinin ikinci dayanağı kapsamında önerilen faiz şoku metodolojisi üzerindeki çalışmalar tamamlanmış, bu metodoloji üzerinden raporlama faaliyetlerine başlanması aşamasına gelinmiştir.

Bunların yanında 2006 yılı içerisinde, yapısal faiz oranı riskini de içeren, "Piyasa Riskleri Politika ve Uygulama Usulleri" doküman taslağı hazırlanmıştır.

### Kredi Riski

Kredi; 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 48.maddesinde belirtilen tanımı ifade etmektedir.

Kredi riski; kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi ile kredi müşterisinin kredi değerliliğindeki azalma nedeniyle maruz kalınan zarar ihtimalidir.

"Kredi Riski Yönetimi Politika ve Uygulama Usulleri" taslak dokümanı hazırlanmıştır.

Bankanın kredi riski stratejisi, BDDK'nın düzenlemeleri çerçevesinde kredilerin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak kredi riskinin yönetilmesini sağlamaktır. BDDK'nın Basel II yol haritasına paralel olarak, Basel II kapsamında öncelikli Standart Yöntem olmak üzere (Banka Kredi Riski Standart Yöntem Yazılım Projesini tamamlamıştır) niteliksel ve niceliksel koşulların yerine getirilmesiyle de İleri Ölçüm Yöntemlerine geçiş konusunda çalışmalar yapmaktadır. Bu strateji yerine getirilirken esas alınan politika, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nda belirtilen ve kredi kapsamına giren her türlü işlem nedeniyle maruz kalınan kredi risklerinin değerlendirmeye dahil edilmesidir.

Kredi riski yönetimi uygulama usulleri kapsamında, Banka'nın değişik yönetsel kademelerinin görev, yetki ve sorumluluklarının esasları da belirlenmiştir:

Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ile Genel Müdür; kredi riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını, Yönetim Organları Yönetmeliğinde tanımlanan çerçevede yerine getirir. İç Sistemler Kapsamındaki Birimler ile ilgili Birimler ise kredi riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını kendi Yönetmelikleri çerçevesinde yerine getirir. Banka; kredi riskine maruz tutarı "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin" yönetmelik çerçevesinde hesaplamaktadır. Ölçüm faaliyetlerini BDDK'nın düzenlemelerine uygun olarak yürütmektedir. Basel II ölçüm yöntemlerine yönelik olarak BDDK'nın yol haritasına paralel olarak öncelikle Standart Yöntemle kredi riskini ölçmekte, aynı zamanda İleri Ölçüm Yöntemlerine yönelik çalışmalarını sürdürmektedir. Bu çalışmalar kapsamında, BDDK tarafından koordine edilen Sayısal Etki Çalışması (QIS TR2)'na katılım sağlamakta ve danışmanlık hizmeti vermektedir.

Banka, bir portföyün maruz kalabileceği beklenmeyen risklere karşı potansiyel dayanıklılığını ölçmeye yönelik olarak stres testi yapmakta ve sonuçlarını değerlendirmektedir.

## RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

### Operasyonel Risk

Bankamızda operasyonel risk; "Banka içi kontrollerdeki aksamalar sonucu hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçması, banka yönetimi ve personeli tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilememesi, banka yönetimindeki hatalar, bilgi teknolojisi sistemlerindeki hata ve aksamalar gibi iç etkenler ile banka dışında üçüncü kişilerle ilgili sahtekarlık olayları, deprem, yangın, sel gibi felaketler, terörist faaliyetler, sosyal kargaşa gibi dış faktörlerden kaynaklanabilecek kayıp ya da zarara uğrama ihtimali" olarak tanımlanmıştır.

Operasyonel risk yönetimi kapsamında operasyonel risklerin tanımlanması, kayıp verilerinin toplanması, izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerine yönelik çalışmalar yürütülmektedir. Kayıp veri tabanında kullanılan sınıflandırmada Basel II kapsamında belirlenmiş kayıp türleri ve iş kolları kullanılmaktadır. Operasyonel risk kayıp verilerinin bilgi sistemleri vasıtasıyla toplanması için proje planlanmaktadır.

Operasyonel risk yoğunlaşma noktalarının tespit edilmesi ve operasyonel risk kültürünün Bankamızda yaygınlaştırılması kapsamında, Şubeler ve Genel Müdürlük Risk Haritası 6'şar aylık periyotlarla hazırlanmaktadır. Bu çalışmalar kapsamında Bankamız tüm Şube Yöneticilerine, İç Kontrolörler ve Genel Müdürlük Birimlerine öz değerlendirme anketleri gönderilmektedir. Operasyonel risklerin yerinde belirlenebilmesi ve anketlerin yüz yüze yapılmasını teminen şube ziyaretleri yapılması planlanmaktadır.

Üst Yönetime, aylık periyotlarla operasyonel risk kayıp verileri, anahtar risk göstergeleri ve operasyonel risklerin azaltılması amacıyla geliştirilen öneriler raporlanmaktadır.

"Operasyonel Risk Yönetimi Politika ve Uygulama Usulleri" taslak dokümanları hazırlanmıştır.

Basel II kapsamında belirlenen yöntemler (Temel Göstergeler Yaklaşımı/Standart Yaklaşım/Alternatif Standart Yaklaşım) dikkate alınarak operasyonel riske ilişkin muhtemel sermaye gereksinimi 3'er aylık periyotlarla hesaplanarak sermaye yeterliliği rasyosu üzerindeki etkisi değerlendirilmektedir. 30.09.2006 tarihli veriler esas alınarak hazırlanacak olan 'Basel II Sayısal Etki Çalışması'na (QIS TR2) katılım sağlanmakta olup, bu kapsamda üç bankaya danışmanlık hizmeti verilmektedir. Temmuz 2007'de operasyonel risk sermaye gereksinimi yasal raporlamasına yönelik hazırlıklara devam edilmektedir.

İlgili birimlerin görüşleri alınarak "Bilgi Güvenliği Politikası" hazırlanmıştır. TÜBİTAK tarafından verilen Bilgi Güvenliği eğitimlerine ve yine TÜBİTAK danışmanlığında gerçekleştirilen Bilgi Sistemleri denetimlerine katılım sağlanmıştır. Bilgi Teknolojileri Risk Yönetimi konusunda çalışmalar devam etmektedir.

## DERECELENDİRME KURULUŞLARININ NOTLARI

## 30 OCAK 2007 İTİBARIYLA T.C. ZİRAAT BANKASI'NIN KREDİ NOTLARI

Derecelendirme kuruluşu	Türü	Kredi notu	Veriliş tarihi
Standard&Poor's	Karşı taraf yabancı para	BB- / B	19 Ağustos 2004 (yükseltildi)
	Mevduat sertifikası	BB- / B	19 Ağustos 2004 (yükseltildi)
	Görünüm Ulusal ölçek	Durağan trA+ / A-1	28 Haziran 2006 26 Mayıs 2006 (ilk değerlendirme)
Fitch Ratings	Yabancı para	BB- / B	14 Ocak 2005 (yükseltildi) / 14 Ocak 2005 (teyit edildi)
	Görünüm Ulusal (YTL)	Pozitif A (TUR) (Durağan)	8 Aralık 2005 8 Aralık 2005 (yükseltildi)
	Bireysel	C/D	30 Ocak 2007
Moody's	Banka mevduatı	B1 / NP	20 Aralık 2005 (yükseltildi)
	Görünüm	Durağan	20 Aralık 2005
	Finansal güç	E+	19 Aralık 2000 (teyit edildi)
	Görünüm	Pozitif	27 Aralık 2006

## 2002-2006 ÖZET BİLANÇO VE GELİR TABLOSU

(Milyon YTL)

<b>AKTİFLER</b>	<b>2002</b>	<b>2003</b>	<b>2004</b>	<b>2005</b>	<b>2006</b>
Likit Aktifler	7.484	8.854	7.892	10.306	9.150
Menkul Değerler Cüzdanı	32.598	35.408	38.136	38.835	43.890
Krediler	6.343	6.335	9.323	13.691	17.371
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	528	436	339	320	367
Maddi Duran Varlıklar	804	789	732	720	689
Diğer Aktifler	1.130	1.290	572	530	437
<b>TOPLAM</b>	<b>48.887</b>	<b>53.112</b>	<b>56.994</b>	<b>64.402</b>	<b>71.904</b>
<b>PASİFLER</b>	<b>2002</b>	<b>2003</b>	<b>2004</b>	<b>2005</b>	<b>2006</b>
Mevduat	36.812	38.936	45.701	52.132	59.653
Para Piyasaları	1.436	1.371	889	503	968
Fonlar	3.558	4.033	3.590	4.113	2.908
Karşılıklar	885	1.213	781	664	891
Diğer Pasifler	799	919	986	1.150	905
Özkaynaklar	5.397	6.640	5.047	5.840	6.579
<b>TOPLAM</b>	<b>48.887</b>	<b>53.112</b>	<b>56.994</b>	<b>64.402</b>	<b>71.904</b>
<b>KÂR/ZARAR</b>	<b>2002</b>	<b>2003</b>	<b>2004</b>	<b>2005</b>	<b>2006</b>
Faiz Gelirleri	15.119	12.023	9.032	7.924	9.436
Faiz Giderleri	10.979	8.049	5.354	5.066	6.034
<b>Net Faiz Gelirleri</b>	<b>4.140</b>	<b>3.974</b>	<b>3.678</b>	<b>2.858</b>	<b>3.402</b>
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	357	272	408	500	626
Sermaye Piyasası İşlem Kârı (Net)	84	623	124	186	104
Kambiyo Kârı (Net)	139	51	153	80	1
Diğer Faaliyet Gelirleri	259	238	237	550	254
<b>Faaliyet Gelirleri Toplamı</b>	<b>4.980</b>	<b>5.158</b>	<b>4.600</b>	<b>4.174</b>	<b>4.387</b>
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	977	788	183	227	252
Diğer Faaliyet Giderleri	1.988	1.676	1.367	1.265	1.415
<b>Faaliyet Kârı</b>	<b>2.014</b>	<b>2.694</b>	<b>3.050</b>	<b>2.682</b>	<b>2.720</b>
Net Parasal Pozisyon Kâr /Zararı	-1.210	-623	-822	0	0
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>	<b>804</b>	<b>2.071</b>	<b>2.228</b>	<b>2.682</b>	<b>2.720</b>
Vergi Karşılığı	602	850	697	836	620
<b>Net Dönem Kâr / Zararı</b>	<b>202</b>	<b>1.221</b>	<b>1.531</b>	<b>1.846</b>	<b>2.100</b>

Not: 2002, 2003 ve 2004 rakamları TL'nin 31.12.2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmişlerdir.

## İLETİŞİM BİLGİLERİ

### Genel Müdürlük

T.C. Ziraat Bankası A.Ş.  
Doğanbey Mahallesi  
Atatürk Bulvarı No:8  
06107 Altındağ Ankara  
Tel: (312) 584 20 00  
Faks : (312) 584 49 63  
www.ziraatbank.com.tr  
zmail@ziraatbank.com.tr

### Yurtdışı Şubeler

#### New York Şubesi

475 Fifth Avenue 19th Floor  
New York NY 10017 ABD  
Tel: (1 212) 557 56 12  
Faks: (1 212) 490 80 76  
E-posta:info@ziraatnewyork.com  
www.ziraatnewyork.com

#### Londra Şubesi

Basildon House 7-11 Moorgate  
Londra EC2R 6DB İngiltere  
Tel: (44 207) 600 49 85  
Faks: (44 207) 600 49 87  
E-posta:main@ziraatbank.co.uk

#### Üsküp Şubesi

Ul. Jeleznička No: 8  
1000 Üsküp Makedonya  
Tel: (389 2) 311 13 37 - 313 22 96  
Faks: (389 2) 311 00 13  
E-posta:zb@ziraatbank.com.mk

#### Sofya Şubesi

19 Sveta Nedelia Square  
1000 Sofya Bulgaristan  
Tel: (359 2) 980 66 61  
Faks: (359 2) 980 21 13  
E-posta:ziraat@medicom.bg

#### Tiflis Şubesi

Uznadze 117 / David Agmashenebeli  
Ave. 148 0164 Tiflis Gürcistan  
Tel: (995 32) 94 37 04  
Faks: (995 32) 94 38 34  
E-posta:tbilisi@ziraatbank.ge

#### KKTC Şubeleri

##### Lefkoşa Merkez Şubesi

Girne Kapı Cad. İbrahim Paşa Sok.  
No: 105 Lefkoşa KKTC  
Tel: (392) 228 25 56  
(392) 227 05 87  
(392) 228 25 52  
Faks: (392) 228 86 09  
(392) 228 24 01  
E-posta:lefkosa@ziraatbank.com.tr

##### Girne Şubesi

Atatürk Cad. Phelecia Court Sitesi  
Kordonboyu No: 37 Girne KKTC  
Tel: (392) 815 22 10  
(392) 815 21 02  
Faks: (392) 815 25 84  
E-posta:girne@ziraatbank.com.tr

##### Gazimağusa Şubesi

Larnaka Yolu Ordu Sokak  
Civisilli Apt. No: 1  
Gazimağusa KKTC  
Tel: (392) 366 54 88 - 366 65 33  
Faks: (392) 366 44 76  
E-posta:gazimagusa@ziraatbank.com.tr

## İLETİŞİM BİLGİLERİ

### Güzelyurt Şubesi

Ecevit Cad. No: 231  
Güzelyurt KKTC  
Tel: (392) 714 21 48 - 714 27 29  
Faks: (392) 714 27 63  
E-posta: guzelyurt@ziraatbank.com.tr

### Temsilcilikler

#### Kabil Temsilciliği

Shar-e Now Hadji Yakub Square  
Shansab Building No:11  
Kabil Afganistan  
Tel: (93 75) 202 13 82  
Faks: (93 20) 220 32 67  
E-posta: ziraatbankkabil@neda.af  
kabil@ziraatbank.com.tr

#### Karaçi Temsilciliği

Ground Floor Bahria Complex-1  
M.T.Khan Road Karaçi Pakistan  
Tel: (92 21) 561 04 48  
Faks: (92 21) 561 05 38  
E-posta: ziraatkarachi@cyber.net.pk  
karachi@ziraatbank.com.tr

#### Tahran Temsilciliği

Africa Blvd. Anahita Tower No:184  
Suit 604 6th floor Tahran, İran  
Tel: (98 21) 8878 3417 - 8878 3418  
Faks: (98 21) 8878 3526  
E-posta: tehran@ziraatbank.com.tr

### Yurtdışı İştirakler

#### ZIRAAT BANK INTERNATIONAL AG

Hochstrasse 50, 60313  
Frankfurt am Main Almanya  
Tel: (49 69) 29 80 50-51  
Faks: (49 69) 28 01 22  
www.ziraatbank.de

#### TURKISH ZIRAAT BANK BOSNIA dd

Pehlivanusa bb, 71000  
Sarayevo Bosna Hersek  
Tel: (387 33) 254 050  
Faks: (387 33) 254 051  
www.ziraatbosnia.com  
www.banquedubosphore.fr

#### ZIRAAT BANK (MOSCOW) CJSC

Mosalarko Plaza One 16 Marksistkaya Ulitsa, 1st Floor  
109147 Moskova Rusya Federasyonu  
Tel: (7 495) 232 67 37  
Faks: (7 495) 232 67 36  
www.ziraatbank.ru

#### BANK SERVICE A.D.

Bankservice Joint Stock Company  
Krasno Selo, 41 Tzar Boris III Blvd.  
Sofya 1612 Bulgaristan  
Tel: (359 2) 988 87 65  
Faks: (359 2) 981 45 18  
www.bsbg.net

#### KAZAKHSTAN ZIRAAT INTERNATIONAL BANK

Klochkov Street No: 132  
480057 Almatı Kazakistan  
Tel: (7 3272) 50 60 80  
Faks: (7 3272) 50 60 82  
www.kzibank.com

#### UZBEKISTAN-TURKISH BANK (UT-BANK)

Drujba Naradov Str. No: 15/B  
Taşkent Özbekistan  
Tel: (998 71) 173 83 24 - 173 83 25  
Faks: (998 71) 173 90 51 - 120 63 62  
www.utbk.com

#### TURKMEN TURKISH JOINT-STOCK COMMERCIAL BANK

Mahdumguly Avenue 111/2  
744000 Aşkabat Türkmenistan  
Tel: (993 12) 51 10 19 - 51 07 31  
Faks: (993 12) 51 11 23 - 51 04 92

#### AZER-TURK BANK OPEN JOINT STOCK COMPANY

İslam Seferli Küçesi 5  
AZ 1005 Bakü Azerbaycan  
Tel: (994 12) 497 43 16-19  
Faks: (994 12) 598 37 02  
www.azerturkbank.biz

## İLETİŞİM BİLGİLERİ

### Yurtiçi İştirakler

#### ZİRAAT FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

Büyükdere Cad. No: 43 B Blok Kat: 2  
34398 Maslak İstanbul  
Tel: (212) 286 18 23  
Faks: (212) 286 18 36  
www.ziraatleasing.com.tr

#### ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Büyükdere No: 43 B Blok Kat: 3  
34398 Maslak İstanbul  
Tel: (212) 285 11 50 (10 hat Pbx)  
Faks: (212) 285 16 61 - 285 19 91  
www.ziraatyatirim.com.tr

#### ZİRAAT PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.

Levent Çarşısı Cad. Emlak Çarşısı Kat: 1  
34330 1. Levent İstanbul  
Tel: (212) 278 10 53  
Faks: (212) 279 47 51  
www.ziraatportfoy.com.tr

#### BİLEŞİM ALTERNATİF DAĞITIM KANALLARI VE ÖDEME SİSTEMLERİ A.Ş.

Büyükdere No: 45 C Blok Kat: 3  
34398 Maslak İstanbul  
Tel: (212) 328 25 25  
Faks: (212) 328 24 50  
www.bilesim.net.tr

#### FİNTEK FİNANSAL TEKNOLOJİ HİZMETLERİ A.Ş.

Eskişehir Yolu 4 km 2. Cad. No: 63 C Blok  
06520 Söğütözü Ankara  
Tel: (312) 289 14 00  
Faks: (312) 289 14 50  
www.fintek.com.tr

#### ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

Vali Konağı Cad. No: 10  
80200 Nişantaşı İstanbul  
Tel: (212) 225 05 00  
Faks: (212) 225 05 26  
www.arapturkbank.com.tr





