



T.C. ZİRAAT BANKASI

Faaliyet Raporu 2011

Hep Birlikte, Daha İyiyeye

İçindekiler

SUNUŞ

- YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ
- 2 HEP BİRLİKTE, DAHA İYİYE İLK ADIM
- 4 VİZYONUMUZ-MİSYONUMUZ
- 5 KURUMSAL PROFİL
- 6 BAŞLICA FİNANSAL GÖSTERGELER
- 8 T.C. ZİRAAT BANKASI TARİHİNDEN SATIRBAŞLARI
- 10 YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI
- 14 GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI
- 18 MAKROEKONOMİK VE SEKTÖREL GÖRÜNÜM
- 22 2011 YILININ DEĞERLENDİRMESİ: STRATEJİLER, GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER
- 36 T.C. ZİRAAT BANKASI'NDA SOSYAL SORUMLULUK ÇALIŞMALARI
- 38 T.C. ZİRAAT BANKASI İŞTİRAKLERİNDE 2011 YILI

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

- 44 T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. YÖNETİM KURULU
- 46 T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. ÜST YÖNETİMİ
- 48 YÖNETİM KURULU RAPORU
- 49 İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARI
- 50 KOMİTELERİN FAALİYETLERİ İLE İLGİLİ BİLGİLER
- 50 YÖNETİM KURULU VE DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİNİN HESAP DÖNEMİ İÇİNDE YAPILAN İLGİLİ TOPLANTILARA KATILIMLARI HAKKINDA BİLGİLER
- 51 BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER
- 52 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

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

- 54 DENETÇİ RAPORU
- 55 DENETİM KOMİTESİNİN İÇ DENETİM, İÇ KONTROL VE RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ
- 58 1 OCAK-31 ARALIK 2011 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU
- 144 BANKANIN MALİ DURUMU, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME
- 146 RASYOLAR
- 147 RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİM POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER
- 149 31 ARALIK 2007-31 ARALIK 2011 ÖZET BİLANÇO VE GELİR TABLOSU
- 150 DERECELENDİRME KURULUŞLARININ NOTLARI
- 151 1 OCAK - 31 ARALIK 2011 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU
- 246 İLETİŞİM

Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü

T.C. ZİRAAT BANKASI ORTAKLIK YAPISI

T.C. Ziraat Bankası'nın tüm sermayesi
T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na aittir.
Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim
Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve
Yardımcıları, Banka'da hisse sahibi değildir.

HESAP DÖNEMİ İÇİNDE ANA SÖZLEŞMEDE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER

2011 yılı hesap dönemi içerisinde T.C. Ziraat
Bankası'nın Ana Sözleşmesinde yapılan
herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ve yayımlanmasına ilişkin usul ve esaslar ile bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, denetimin yıllık faaliyet raporunda 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, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 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 tablolarda verilen bilgiler ile uyumludur.

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

Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 13 Mart 2012

Deęiřim: Műřteri Odaklı Bir Yapılanmayla Yarınlaraya...

Yarınların rekabeti müşteriye sunulan değer odağında yaşanacaktır. Műřterisine en doğru değer ۆnerisiyle giden bankalar, rekabet koşullarının belirleyicileri olacak ve yarişı ۆn sıralarda tamamlayacaklardır.

Bu sűreęte, alişılmışı ve sıradan olanı sunmak yerine;

- müşterielerin her geęen gűn deęiřen ve ęeřitlenen beklentilerini cevaplayan,
- müşteriye kendini ۆzel hissettiren,
- fark yaratan ۆrűn, hizmet ve yaklařımlar sűrdűrűlebilir liderlięin tayin edici unsurları olacaktır.



Hep Birlikte, Daha İyiyeye İlk Adım

Türkiye’de bankacılığın kurucusu olan Ziraat Bankası’nın hızla değişen finansal piyasalarda “referans banka” olabilmesi, sürdürülebilir verimlilik ve kârlılık prensipleri çerçevesinde sürekli yenilenen dinamik bir iş modeline bağlıdır.

Bu kapsamda T.C. Ziraat Bankası’nın değerlerini koruyarak 150. kuruluş yıldönümünde geleceğın T.C. Ziraat Bankası’nı oluşturmak amacıyla bir takım olarak “Hep Birlikte, Daha İyiyeye” olan yolculuğumuz Aralık 2011 tarihinde başlamıştır. “Hep Birlikte, Daha İyiyeye” projesi ile hedefimiz sadece “başarılı” olmak değil, aynı zamanda “fark yaratan” olmaktır.

Hep Birlikte, Daha İyiyeye

ifadesinde özetlenen değişim ilkesi, hızla yeniden yapılanmakta olan bir dünyada, T.C. Ziraat Bankası'nı küresel rekabete daha güçlü bir biçimde hazırlayacaktır.

Bu doğrultuda T.C. Ziraat Bankası

- müşteri deneyimine odaklanmayı,
- müşterilerin memnuniyetini en üst seviyede tutmayı,
- sürekli gelişimi ve mükemmeli aramayı

başlıca öncelikleri olarak tespit etmiştir.

Müşterilerimizin finansal ihtiyaçlarını dinlemeye, anlamaya ve bu doğrultuda onlara doğru değer önerisini sunmaya yönelik olarak Bankamızın kurumsal yapısını şekillendireceğimiz önümüzdeki iki yıl içerisindeki en önemli başarı kriterimiz, müşterilerimizin kalbini kazanarak zihinlerde ilk sırada yer edinebilmek ve böylece Ziraat Bankası'nın marka değerini daha da güçlendirmek olacaktır.

Temel ilkelerimiz;

- Müşterilerimizin finansal ihtiyaçlarının doğru dağıtım kanalından, doğru zamanda ve doğru değer önerisi ile karşılanması,
- “Ziraat Müşterisi” anlayışı ile; müşterilerimizin, şubelerimiz ve iştiraklerimizden dünyanın her yerinde aynı kalitede hizmet almasını sağlayarak, müşteri sadakatini artırılması,
- Sektöre “en iyi uygulamalarla öncü” olacak çalışmaların hep birlikte yürütülmesi olarak belirlenmiştir.

Vizyonumuz-Misyonumuz

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.

Kurumsal Profil

Türkiye'nin en köklü ve en güçlü bankası olan T.C. Ziraat Bankası faaliyetlerine 1863 yılında başlamıştır.

Türk bankacılığının temel taşı olarak, kurulduğu günden bugüne ülkemiz tarihinin farklı evrelerinde ekonomik gelişmenin itici gücü olmuş; çiftçiye, tüccara, girişimciye ve bireylere kesintisiz kaynak aktarırken ülkenin her yerine bankacılık ürün ve hizmetlerini ulaştırmıştır.

Zengin ürün ve hizmet çeşitliliği, rakipsiz pazar bilgisi ve tecrübesi, iştirakleriyle oluşturduğu sinerjik yapılanması, üst düzey insan kaynağı ve güçlü mali yapısı ile T.C. Ziraat Bankası sektöründe çok özel ve seçkin bir konuma sahiptir.

T.C. Ziraat Bankası kurumsal, ticari, tarımsal ve bireysel bankacılık alanlarında müşterilerine;

- yurt içindeki 1.434 şubesi,
- 3.820 ATM'si,
- 52 adet Görüntülü İşlem Merkezi,
- yaygın kullanıma sahip internet şubesi,
- cep telefonlarına özel Ziraat Cep şubesi,
- çağrı merkezi,
- 24.374 çalışanı

ile kesintisiz ve üstün kaliteli hizmet sunmaktadır.

T.C. Ziraat Bankası, reel sektörü desteklemeye odaklı faaliyetlerini ödün vermeksizin sürdürmeye, yaygın şube ağı, etkin dağıtım kanalları ve deneyimli personeliyle, kârlılık ve verimlilik ilkeleri doğrultusunda çalışarak ülkemizin gelişimine katkıda bulunmaya devam edecektir.

Başlıca Finansal Göstergeler

(Milyon TL)			
	2011	2010	Değişim Oranı (%)
Toplam Aktifler	160.681	151.160	6
Likit Aktifler ve Bankalar	15.593	14.907	5
Menkul Değerler Cüzdanı	70.766	76.352	-7
Krediler	71.430	57.443	24
Mevduat	113.067	125.796	-10
Özkaynaklar	13.177	13.458	-2
Faiz Gelirleri	13.706	12.392	11
Faiz Giderleri	8.465	7.036	20
Vergi Öncesi Kâr	2.780	4.469	-38
Net Dönem Kâr/Zararı	2.101	3.713	-43

T.C. Ziraat Bankası 2011 yılında dengeli, etkin, verimli ve riske son derece duyarlı bir bilanço yönetimine odaklanmıştır.

T.C. Ziraat Bankası'nın Sektör Payları - 31 Aralık 2011

Şube Sayısı



Toplam Aktifler

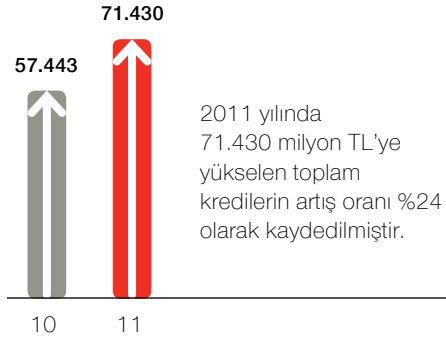


Mevduat



Krediler

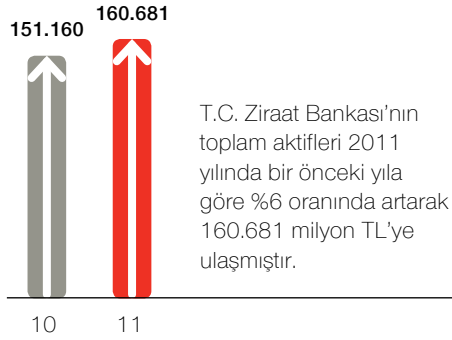
(Milyon TL)

**%44**

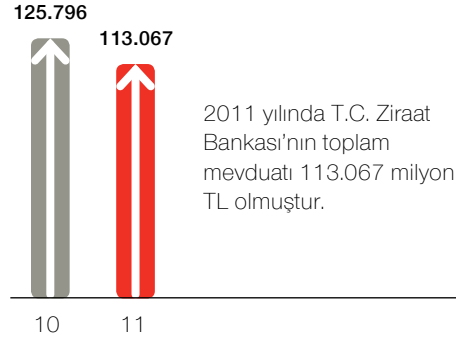
Kredilerin toplam aktifler içinde 2010 yılında %38 olan payı, 2011 yılsonunda %44'e yükselmiştir.

Toplam Aktifler

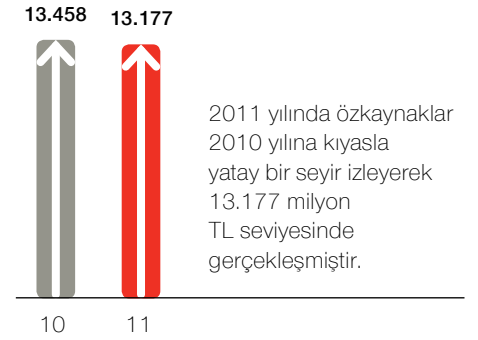
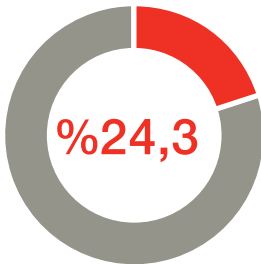
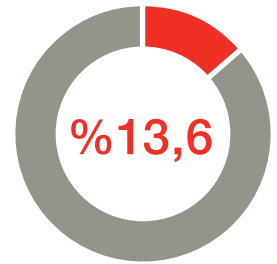
(Milyon TL)

**Mevduat**

(Milyon TL)

**Özkaynaklar**

(Milyon TL)

**Menkul Değerler****Krediler****Bireysel Krediler**

T.C. Ziraat Bankası Tarihinden Satırbaşları

Kuruluş yılları...

148 yıldır değişimin öncüsü ve lideri olan T.C. Ziraat Bankası kurumsal planlarını, stratejilerini ve hedeflerini sürekli olarak yenilemektedir.

T.C. Ziraat Bankası'nın temeli, 1863 yılında Pırot kasabasında kurulan Memleket Sandıkları ile atılmıştır. Mithat Paşa öncülüğünde, devlet eliyle ve devlet himayesinde kurulan ve "Memleket Sandıkları" olarak adlandırılan organizasyon, Milli bankacılığın ilk örneği olarak tarihe geçmiştir.

Mithat Paşa, çiftçilerin meydana getirdiği kaynakla kurulan Memleket Sandıklarını oluştururken Türk gelenekleri arasında zaten var olan ve karşılıklı yardımlaşma esasına dayanan imece geleneğinden esinlenmiştir.

1867 yılında "Memleket Sandıkları Nizamnamesi"nin yürürlüğe girmesiyle Sandıklar Osmanlı Devleti'nin her yanında faaliyete başlamış ve uzun yıllar başarıyla hizmet vermiştir.

1883 yılında Menafi Sandıkları kurulmuş ve Memleket Sandıklarının yerini almıştır.

15 Ağustos 1888'de Ziraat Bankası Menafi Sandıkları'nın işlevlerini üstlenecek modern finans kuruluşu olarak resmen kurulmuştur. 28 Ağustos 1888'de Ziraat Bankası Nizamnamesi yürürlüğe girmiş; 17 Eylül'de ise Ziraat Bankası Umum Müdürlüğü faaliyetlerine başlamıştır. Menafi Sandıklarının Banka şubelerine dönüştürülmesiyle, teşkilatlı tarımsal kredi tarihimizde yeni bir dönem açılmıştır.

Savaş yılları ve cumhuriyet...

Ziraat Bankası 1. Dünya Savaşı ve İstiklal Savaşı yıllarında stratejik görevler üstlenir. 1919'da oluşturulan Kuvayı Milliye müfrezelerinin giderlerinin karşılanabilmesi için sandıklardan para alınarak askerlere teçhizat sağlanır.

23 Nisan 1920'de TBMM'nin Ankara'da açılmasıyla birlikte, Meclis'in kontrolü altındaki ülke topraklarında faaliyet gösteren tüm şube ve sandıklar, Ziraat Bankası Ankara Şubesi'ne bağlanır. Banka'nın İzmir ve İstanbul teşkilatlarının da Ankara'ya bağlanmasıyla birlikte 23 Ekim 1922'de Banka yeniden milli bütünlüğüne kavuşur.

1923'te Cumhuriyet'in ilanıyla birlikte T.C. Ziraat Bankası hızlı bir gelişim ve yaygın hizmet sürecine girer. Türkiye'nin dört bir yanında en başta çiftçiler olmak üzere tüm halka hizmet sunmaya başlar. Bu süreçte T.C. Ziraat Bankası'nın misyonu tarımsal kesim ile sınırlı kalmaz. Banka, Türkiye'nin büyüme sürecinde lokomotif görevi üstlenir.

1980'ler...

T.C. Ziraat Bankası büyümeye devam ederek dünya ölçeğinde bir kuruma dönüşür. New York Temsilciliği 1983'te, Londra Temsilciliği 1987'de şubeye dönüştürülür. Duisburg, Berlin, Münih, Stuttgart ve Rotterdam temsilcilikleri hizmet sunmaya başlar. Banka, Euromoney'nin 1988 yılında yayımladığı "Özkaynak Büyüklüğüne Göre İlk 500 Banka" sıralamasında 452. sırada yer alır.

Aynı dönemde T.C. Ziraat Bankası, Türkiye'nin ilk bankacılık müzesini (Ankara Genel Müdürlük Binası-Ulus) Türk halkıyla buluşturur; Bankacılık Okulu'nu kurar. 1993 yılında Ziraat Bank Moscow, Kazkommerts Ziraat International Bank (KZI Bank), Turkmen Turkish Commercial Bank (TTC Bank) ve Uzbekistan Turkish Bank (UT Bank) faaliyete geçer.

T.C. Ziraat Bankası, Euromoney'nin 1993 yılında yayımladığı "İlk 500 Banka" sıralamasında 202. olurken net kâra göre 41., özkaynak kârlılığına göre ise dünya 1.'si olur.

Banka'nın iştirak sayısı 1999 yılında 21'e ulaşır. Aynı yıl Üsküp Şubesi hizmet sunmaya başlar.

2000'ler...

2000 yılında 4603 sayılı kanun kapsamında T.C. Ziraat Bankası anonim şirkete dönüşür. Bu dönüşüm, Banka'nın daha kârlı, daha güçlü ve daha etkin yarılarına işaret eder. 2001 yılından başlayarak büyük bir değişim sürecine giren Banka'nın organizasyon yapısı, çağdaş bankacılığın ve uluslararası rekabetin gereklerine göre tamamen değiştirilir. T. Emlak Bankası, T.C. Ziraat Bankası ile birleştirilerek kapatılır.

2001 yılında başlatılan ve misyonunu başarı ile sürdüren Kamu Bankaları Ortak Yönetimi uygulamasına 2005 yılında son verilir.

Makedonya Üsküp Şubesi 2008 yılı Mart ayı içerisinde yerel ihtiyaçlara cevap verecek bir yapıya kavuşturularak yurt dışı iştirak bankasına dönüştürülür.

T.C. Ziraat Bankası, Balkanlar ve Orta Doğu'daki varlığını güçlendirme amacıyla Yunanistan, Irak ve Suudi Arabistan'da şube açarak faaliyet gösterdiği ülke sayısını 2011 yılı itibarıyla 17'ye çıkarır.

Türkiye Kalite Derneği (KalDer) tarafından düzenlenen Türkiye Müşteri Memnuniyeti Endeksi'nde Ziraat Bankası 2007-2010 yılları arasında bireysel bankacılıkta müşteri memnuniyetinde kamu bankaları arasında lider olur.

150. hizmet yılına doğru...

T.C. Ziraat Bankası; 2004, 2005, 2006, 2007, 2008, 2009 ve 2010'da Türkiye'nin en çok kâr eden bankası olur.

2009 yılında elde ettiği net 3,5 milyar TL kârı, o ana kadar bir Türk şirketinin kaydettiği en yüksek kâr rakamına ulaşır.

T.C. Ziraat Bankası, The Banker dergisinin 2011 yılında yayımladığı, 2010 yılsonu verilerine göre hazırlanan "En Büyük 1.000 Banka" sıralamasında "En İyi Ortalama Sermaye Kârlılığı" kategorisinde Batı Avrupa'da 2. sırada, dünyada 5. sırada yer alır.

2011 yılında yaşanan görev değişimi sonucunda, Banka'nın Genel Müdürlüğüne Hüseyin Aydın atanır. 2011 yılında Banka'da sektörün en iyi uygulamalarının dikkate alındığı, Banka'nın vizyon, misyon ve değerleri ile uyumlu bir değişim ve dönüşüm projesine başlanır.

T.C. Ziraat Bankası, ülkemizin sürdürülebilir kalkınmasına katkıda bulunmaya ve her kesimden milyonlarca müşterisine hizmet götürmeye kesintisiz devam etmektedir.

2011

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı



Muharrem Karalı
Yönetim Kurulu Başkanı

Türk bankacılığının temel taşı olan T.C. Ziraat Bankası, kurulduğu 1863 yılından bugüne ülkemiz tarihinin farklı evrelerinde ekonomik gelişmenin sürekli destekleyicisi olmuştur.

Bankamız, çiftçiye, tüccara, girişimciye ve bireylere kesintisiz bir şekilde kaynak aktarmış; ülkenin her noktasında bankacılık ürün ve hizmetlerini en uygun koşullarda sunmanın bayraktarlığını yapmıştır.

2013 yılında 150 yaşını kutlamaya hazırlanan T.C. Ziraat Bankası'nın hedefi ekonominin itici gücü rolünü ivme kazanarak devam ettirmek, sürdürülebilir ve kârlı bir büyüme performansı ortaya koymaktır.

Değerli paydaşlarımız,

2011 yılı, küresel finansal krizin 3. yılı olarak tarihe geçmiştir. Büyüme hızları ve enflasyon oranları açısından gelişmiş ve gelişmekte olan ekonomiler arasındaki çifte ayrışma 2011 yılında da sürerken, krize damgasını vuran en önemli gelişme Avrupa kamu borcu krizi olmuştur.

Gelişmiş dünyada, krizin ilk aşamasında reel ve finansal kesimlerin en büyük destekçisi konumundaki kamu kesimi, 2011 yılında krizin ana aktörü haline gelmiştir. Yunanistan gibi görece küçük bir ekonomide patlak veren kriz, yılın özellikle ikinci yarısında Euro alanında önemli ve kaygı verici gelişmelere neden olmuştur. Bu süreçte AB otoriteleri Yunanistan'a çare ararken, İtalya, İspanya ve Fransa gibi büyük ekonomilerden gelen olumsuz haberler kamu borcu sorununun Euro alanının çözüm bekleyen en temel problemi olduğunu açık olarak işaret etmiştir.

Ülke riskleri, global ekonominin büyüme patikasındaki gelişme ve bazı ülkelerin bankacılık sistemlerinin dayanma gücüne dair ortaya çıkan kaygılar 2011 yılının özellikle 2. yarısında finansal stresin uluslararası ölçekte artışına yol açmış, global sermayenin riskli varlıklardan geri çekildiği görülmüştür.

Banka hisse senedi fiyatları dünya çapında keskin bir şekilde düşmüş ve finansal kurumlar için toptan fonlama koşullarında önemli miktarda bozulma izlenmiştir. Zaten sıkışık olan kredi koşulları üzerindeki baskı

artmış, bu durum global büyüme ve ülke riski hakkındaki kaygıları daha da yükseltmiştir. Böylesi bir ortamda, Avrupalı otoriteler ülke ve bankacılık sisteminin borç ödemeleri hakkındaki kaygılarla mücadele etmek için bir dizi tedbir açıklamışlardır. Avrupa Merkez Bankası, yılsonuna doğru tahvil alımı yerine Euro Bölgesi bankalarına doğrudan likidite desteği vermeye başlamıştır. Aralık ayında Euro alanında faaliyet gösteren 523 bankaya %1 faiz oranıyla 3 yıl vadeli 489 milyar Euro tutarında kaynak aktarılmıştır.

Diğer taraftan uluslararası kredi derecelendirme kuruluşları Standard & Poor's, Moody's ve Fitch, Euro alanındaki borç krizinin etkilerini gerekçe göstererek birçok ülkenin kredi notunu düşürmüş, bazı büyük banka, şirket ve gelişmiş ülkeleri ise negatif izleme sürecine almıştır. 2011 yılında artan riskler ve rating notlarındaki düşüş, Avrupalı bankaların sermaye açığını önemli oranda büyütüştür. IMF, Avrupalı bankaların sermaye açığını 200 milyar Euro olarak tahmin etmektedir.

Gelişmiş dünyada yaşanan sorunlar, özellikle Euro alanını yeni bir durgunluk aşamasına taşırken, gelişmekte olan ekonomiler de bu durumdan dış ticaret ve sermaye akımları kanallarıyla etkilenmektedir.

2010 yılında sürdürülebilir büyüme patikasına geri dönen ülkemiz ekonomisi, 2011'in ilk üç çeyreğinde de güçlü bir performans sergilemiş ve sırasıyla %12, %8,8 ve %8,2 ile büyümede istikrarını sürdürmüştür. Büyüme esas olarak iç talep tarafından desteklenirken, dünya ekonomisinde yaşanan dalgalanmalar ile Avrupa borç krizinin tetiklediği küresel büyümeye dair kaygılar, yılın sonuna doğru ülkemiz ekonomisinin de görece yavaşlamasına neden olmuştur.

Gelişmiş dünyada yaşanan sorunlar, özellikle Euro alanını yeni bir durgunluk aşamasına taşırken, gelişmekte olan ekonomiler de bu durumdan dış ticaret ve sermaye akımları kanallarıyla etkilenmektedir.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

2011 yılında da ölçek ekonomimizin ve kontrolümüz altındaki büyük maddi varlığın bize sunduğu eşsiz potansiyeli performansımıza yansıtmiş bulunuyoruz.

Ancak açıklanan ilk göstergeler ekonomik faaliyetin hız kesmekle birlikte büyümesini sürdürdüğünü göstermektedir. 2011 yılında sanayi sektörü üretimi ortalama %8,9, imalat sanayi üretimi %9,2 oranında artış göstermiştir. Diğer taraftan 2011 Aralık ayında imalat sanayi kapasite kullanım oranı %75,5 seviyesinde gerçekleşmiştir. Bu kapsamda, Türkiye ekonomisinin 2011'de %8 civarında bir büyüme göstereceği tahmin edilmektedir. 2012 yılında ise, büyümenin iç talebi yavaşlatmaya yönelik tedbirler ve özellikle Avrupa'daki gelişmeler paralelinde bir miktar gerileyeceği öngörülmektedir.

Cari açık 2011 yılında da Türkiye ekonomisinin en temel risk unsuru olmaya devam etmiştir. Yıllık 77,1 milyar dolara ulaşan açığındaki artışın ana nedenleri; ara malı ithalatı ve enerjideki dışa bağımlılık olarak karşımıza çıkmaktadır. Türkiye'nin en önemli ihracat pazarları olan Avrupa ülkelerinin ekonomilerinde yaşanan sorunlar karşısında, cari açığın finansman kalitesi son derece önem arz etmektedir.

2011 yılının biz bankacıları yakından ilgilendiren bir diğer gelişmesi TCMB ve BDDK tarafından alınan ve ekonomideki büyümeyi frenlemeye yönelik önlemler olmuştur. TCMB ekonomiyi soğutmak üzere zorunlu karşılık oranlarında artışa giderken, BDDK karşılık ve sermaye yeterliliğine ilişkin yeni düzenlemelere gitmiş; takiben değişen uluslararası konjonktür nedeniyle zorunlu karşılık oranlarında indirime gidilmiştir.

Türk bankacılık sektörünün, sağlam sermaye yapısı ve aktif kalitesiyle 2012'de de Avrupa'ya nazaran küresel krizin etkilerini çok daha düşük bir düzeyde hissedeceğini öngörüyoruz. 400'e yakın yeni şubenin açılmasını ve en az 7 bin kişilik istihdam yaratılmasını beklediğimiz sektörümüzün 2012 yılında aktiflerini %15-18 oranında artırması beklenmektedir. Diğer taraftan kredilerdeki büyüme de dengeli bir şekilde devam edecektir.

Sektörünün en önemli unsurlarından olan Bankamız, 2011 yılında da gelişmesini sürdürmüş, stratejik tercihini etkin ve verimli bilanço ve plasman portföyünden yana kullanmıştır.

2011 yılında da ölçek ekonomimizin ve kontrolümüz altındaki büyük maddi varlığın bize sunduğu eşsiz potansiyeli performansımıza yansıtmiş; hane halkına olduğu kadar ülkemiz iş dünyasına da desteğimizi piyasa koşullarından bağımsız bir yaklaşımla sürdürmüş bulunuyoruz.

Yıl boyunca farklı iş kollarımızda elde ettiğimiz sonuçlar raporun ilerleyen sayfalarında detaylı olarak siz paydaşlarımıza sunulmuştur.

Mesajımın bu bölümünde 2011 yılında aldığımız stratejik bir kararı sizinle paylaşmak istiyorum. Bankamız Yönetim Kurulu, sürdürülebilir kârlılık ve verimlilik prensipleri çerçevesinde, müşterilerimizle olan çalışma alışkanlıklarımızın geliştirilmesi ve bu suretle müşterilerimizin finansal ihtiyaçlarına daha

hızlı ve kaliteli cevap verilmesi amacıyla müşteri odaklı iş modelinin uygulanmasına karar vermiştir. Bu doğrultuda, bu yılki faaliyet raporumuzun da ana temasını oluşturan "Hep Birlikte, Daha İyiyeye" ilkesi kabul edilmiş ve değişim yönetimi programımızın sloganı olarak benimsenmiştir.

150 yıla yaklaşan geçmişinin köklü ve sağlam temellerinde yükselen T.C. Ziraat Bankası sağlıklı mali yapısı, eşsiz bilgi birikimi ve piyasa deneyimi, kurumsal yetkinlikleri, yurt çapına yaygın milyonlarca müşteri, rakipsiz hizmet ağı ve değerli insan kaynağı ile değişimi en doğru ve hızlı bir şekilde içselleştirmeye ve tüm paydaşları için artan miktarda değer üretmeye hazırdır.

Müşterilerimizin talep ettiği bankacılık hizmetlerinin, doğru dağıtım kanalından, doğru zamanda ve doğru değer önerisi ile karşılanmasını öngören değişim projemiz; Ziraat Müşterisi kavramının pekiştirilmesini ve müşteri sadakatinin artırılmasını öncelikli bir hedef olarak belirlemiştir.

Değişim stratejilerimizi eksiksiz icra ettiğimiz sürece, T.C. Ziraat Bankası gücünü yeni başarılarla perçinleyecek, müşterisinin göz bebeği, çalışanlarının değişmez tercihi olacaktır.

Bu noktada stratejik vizyonları ile bizlere kılavuzluk eden Yönetim Kurulumuza, kurumsal ve profesyonel yetkinlikleriyle Bankamızı her daim doğru yönetme gayreti içinde çalışan icra ekibimize ve hedeflerimizin gerçeğe dönüşmesinde birer nefer olarak özveri ile mücadele eden Bankamızın her bir çalışanına çok iş düşmektedir.

Değerli paydaşlarımız,

Sizlere, yani müşterilerimize, çalışanlarımıza, muhabirlerimize, iş ortaklarımıza ve markamıza sonsuz güven duyup farklı kanallardan ürettiğimiz değere maddi veya manevi katkıda bulunan herkese şükranlarımızı sunarız.

T.C. Ziraat Bankası güven, tercih ve desteğinizle **Hep Birlikte, Daha İyiyeye** diyerek yoluna devam etmektedir.

Saygılarımla,



Muharrem Karslı
Yönetim Kurulu Başkanı

T.C. Ziraat Bankası değişimi en doğru ve hızlı bir şekilde içselleştirmeye ve tüm paydaşları için artan miktarda değer üretmeye hazırdır.

Genel Müdür'ün Mesajı



Hüseyin Aydın
Genel Müdür

Türkiye'de bankacılığın kurucusu ve temel taşı olan T.C. Ziraat Bankası, 2011 yılında da güçlü bir performans kaydetmeyi sürdürmüştür.

Küresel finansal krizin yeni bir aşamaya ulaştığı ve global bankacılık piyasalarının artan miktarda finansal stres ile karşı karşıya kaldığı bu dönemde, Bankamız müşterileri, çalışanları ve tüm iş ortakları için değer üretmeye devam etmiştir.

Değerli paydaşlarımız,

2011, T.C. Ziraat Bankası'nın yarınların rekabet-hizmet döngüsüne hazırlanmak adına kilit önem taşıyan değişim ve dönüşüm projesini başlattığı bir yıl olarak kurumsal tarihimize geçmiştir. Proje, bireyselden kurumsala kadar tüm iş kollarımızda müşterimize değer öneren evrensel ve dengeli bir bankacılık anlayışını esas kılmak amacıyla, sektörün en iyi uygulamalarını dikkate almaktadır ve Banka'nın vizyon ve misyonu ile tam uyumludur.

Değişim ve dönüşüm projemiz esas olarak T.C. Ziraat Bankası'nın performansını verimlilik, kârlılık ve etkinlik temellerinde sürdürülebilir kılmayı hedeflemektedir.

T.C. Ziraat Bankası'nın köklü geçmişini yansıtan değerlerin üzerinde temellendirdiğimiz bu proje, müşteriye her şeyin odağına yerleştiren ve değer temelli bir ürün-hizmet yaklaşımını organizasyonumuzun her katmanında ve her noktasında içselleştirmemizi sağlayacaktır.

Bu projemiz aynı zamanda, güncel küresel finansal kriz yerini olağan ve istikrarlı piyasa koşullarına bıraktığında, T.C. Ziraat Bankası'nı piyasaların yeni rekabet ortamında en uygun yetkinlikler ve organizasyonel özelliklerle de teçhiz etmiş olacaktır.

Mali performansımızdan satırbaşları

Dengeli, etkin, verimli ve riske son derece duyarlı bir bilanço yönetimine odaklandığımız 2011 yılı sonu itibarıyla T.C. Ziraat Bankası'nın toplam aktifleri 161 milyar TL'ye ulaşmış bulunmaktadır. Bu neticeyle T.C. Ziraat Bankası'nın sektör payı %13,2 olarak gerçekleşirken aktiflerimizin %44'ü kredilerden oluşmuştur. Kredilerimizdeki artış %24 olurken toplam plasmanlarımız 71,4 milyar TL'ye ulaşmış; Bankamız tarımsal kesim başta olmak üzere üretim-ticaret-tüketim döngüsünde yer alan milyonlarca şirket ve bireye zengin ürün ve hizmet gamıyla desteğini devam ettirmiştir.

Kredilerimizin %46'sı bireysel, %29'u tarımsal ve %25'i ticari kredilerden oluşurken takipteki kredilerin toplam krediler içindeki payı sektör ortalaması olan %2,7'nin oldukça altında ve %1,2 olarak hesaplanmıştır. 2011 yılı mevduat sektör payımız %15,3 olarak gerçekleşirken, T.C. Ziraat Bankası 113 milyar TL'lik toplam hacimle mevduat alanında en çok tercih edilen banka olmayı sürdürmüştür. 2011 yıl sonunda Bankamız 2.101 milyon TL kâr elde etmiş, özkaynak kârlılığımız sektörün yaklaşık olarak iki puan üstünde ve %16,1 olarak gerçekleşmiştir.

T.C. Ziraat Bankası, 2011 yılında stratejik tercihini dengeli ve verimli bilanço yönetimi ile maliyet yapısını mümkün olan en optimal seviyede dengelemekten yana yapmış, plasman ve kaynak politikaları ve uygulamaları bu gerçeklerin ışığında hayata geçirilmiştir. Bankamız, bu doğrultuda mevduat faiz oranlarında son derece özenli ve dikkatli bir yaklaşım sergileyerek hem sektörel misyonunu ve sorumluluğunu yerine getirmeye devam etmiş, hem de maliyet yapısını doğru noktada dengelemeyi başarmıştır.

T.C. Ziraat Bankası, bilanço yönetimi konusundaki stratejik tercihi kapsamında 2011 yılından itibaren mevduat dışı kaynakları yakından değerlendirmeye başlamıştır.

Etkin kaynak maliyeti açısından büyük önem taşıyan kaynak çeşitliliğini artırmaya yönelik çalışmalar devam etmekte olup, kaynak çeşitliliği ve derinliği, maliyet ve faiz riski yönetiminde de önemli etkiye sahip unsurlardır.

Diğer taraftan T.C. Ziraat Bankası, müşterilerine sunmakta olduğu ürün ve hizmetlerini tasarrufu da teşvik edecek şekilde zenginleştirmeyi hedeflemektedir. Bu husus, özellikle Türkiye gibi tasarrufun kıt bir kaynak olduğu ülkelerde önem arz etmektedir.

"Hep Birlikte, Daha İyiye" diyerek yarınların T.C. Ziraat Bankası'nı inşa etmeye başladık.

Bankamız, müşterilerimizle olan çalışmaların geliştirilmesi ve müşterilerimizin finansal ihtiyaçlarına hızlı ve kaliteli cevap vermek amacıyla müşteri odaklı iş modelini uygulamaya başlamıştır. Bu model, T.C. Ziraat Bankası'nın sürdürülebilir kârlılık ve verimlilik prensipleri kapsamında ilerlemesini ve piyasa konumunu pekiştirmesini temin edecektir.

Değişim projemiz, Genel Müdürlük, bölge ve şubelerimizde çok sayıda projeyi eş anlı olarak tamamlamamızı öngörmektedir. "Hep Birlikte, Daha İyiye" ilkesini temel alan bu çalışmalara, 2011 yılı sonu itibarıyla başlamış bulunmaktadır.

İlk uygulamaları Bankamız çalışanlarının gönülden desteği ve güçlü katılımıyla hayata geçirilmeye başlanan değişim projemiz, esas olarak T.C. Ziraat Bankası'nın 148 yıllık kurumsal kültürünün, köklü değerlerimizin muhafaza edilerek, günümüz piyasa koşullarının ışığında güncellenmesini hedeflemektedir.

Her daim müşterisi ile var olmuş ve müşterisi için çalışmış bir hizmet sağlayıcı olan Bankamız, değişim ve dönüşüm projesi ile müşteri kavramını farklı bir boyuta taşımaya başlamıştır. Bu eksende Ziraat müşterisi kavramını yerleştirmek ve Türk bankacılık sektörünün klasiği olan markamızı güçlü müşteri sadakati ile de taçlandırmayı ve farklılaştırmayı öngörüyoruz.

Son dönemde uluslararası koşullarda rekabete açılan ülkemiz finansal hizmetler piyasasında, yukarıda özetlediğim hedeflerimize ulaşmak için çok çalışmamız gerektiğini biliyoruz. Ancak, Bankamızın sahip olduğu yetkinlikler, ölçeğimiz, insan kaynağımız, kurumsal kültürümüz ve en önemlisi değerlerimiz yukarıda özetlediğimiz hedeflere doğru yolculuğumuzu kolaylaştıracak unsurlardır.

Genel Müdür'ün Mesajı

Müşterimiz satın aldığı her bir ürün ve hizmette, markamızın değerlerini tamamlayan bir değer önerisi ile karşılaştığı sürece bizimle olacak ve tercihini Ziraat markasından yana yapacaktır.

T.C. Ziraat Bankası'nın altyapı ve organizasyonu, kuvvetler ayrılığı prensibi doğrultusunda müşteri odaklı olarak yeniden düzenlenmektedir.

T.C. Ziraat Bankası, insanı her şeyin üstünde gören yönetim anlayışı ile müşteri odaklılığın yanı sıra çalışanların da teşvik edilip ödüllendirildiği bir insan kaynağı yönetimini hedeflemektedir.

Yaygın şube ağı ve diğer dağıtım kanallarımızın sağladığı müşteri ilişki yönetimi imkânlarını mümkün olan en iyi şekilde kullanarak; Türkiye'ye, T.C. Ziraat Bankası'na ve paydaşlarımıza değer katan bir yönetim anlayışını esas kılma çabası içindeyiz.

İnsan kaynağımıza çağdaş bankacılığın gerektirdiği dinamizmi kazandırmaya kararlıyız. Bu sayede katma değer gücü her anlamda daha yüksek, müşterilerinin beklentilerine daha hızlı ve kaliteli cevap verebilen, teknolojik imkanları çok üst seviyede bir T.C. Ziraat Bankası kuracağız.

Rekabetin belirleyicisi fiyatlama değil değer önerisi olacaktır.

Yakın gelecekte rekabetin en önemli belirleyicisinin müşteriye sunulan değer önerisi olacağını öngörüyoruz. Müşteriyi işinin odağında gören, her şeyin üstünde tutan ve müşteriye hizmet etmeyi gönülden benimsemiş olan şirketler bu süreçte başarılı olacak ve rekabette ön sıralarda yer alacaklardır.

Bankamız, müşterilerimizin talep ettiği bankacılık hizmetlerinin, doğru dağıtım kanalından, doğru zamanda ve doğru değer önerisi ile karşılanmasına büyük önem vermektedir. 2011 yılının sonunda devreye soktuğumuz değişim ve dönüşüm projesinin önceliği müşteriye ürün ve hizmetlerimizle sunduğumuz değer önerisini doğru tanımlamak ve yapılandırmaktır. İnançımız odur ki, müşterimiz satın aldığı her bir ürün ve hizmette, markamızın değerlerini tamamlayan bir değer önerisi ile karşılaştığı sürece bizimle olacak ve tercihini Ziraat markasından yana yapacaktır. Bu durum, ilerleyen aşamalarda sadece Bankamız için değil aynı zamanda finansal hizmetler grubumuzu oluşturan iştirak şirketlerimiz için de çok değerli satış olanakları ortaya koyacaktır. Değişim ve dönüşüm projemiz, kurumsal tarihi ülkemiz bankacılığında gerçekleştirdiği ilklerle dolu olan Bankamızın, 2012 ve sonrasında yeni en iyi uygulamalara artan oranda imza atmasını sağlayacak yenilikçi ve üretken bir ortam da yaratacaktır.

Finansal erişilebilirliği, doğru değer önerisi ile tamamladığımız sürece T.C. Ziraat Bankası sürdürülebilir ve kârlı büyüme yolunda güçlü ve kararlı adımlarla ilerleyişine devam edecektir.

Özkaynak yönetimi büyük önem taşımaktadır.

T.C. Ziraat Bankası ana yönetim stratejisi olan sürdürülebilir kârlılık ve verimlilik içinde büyümeyi hedeflemektedir. Kârlılık ise özkaynak yönetiminde önemli bir

husustur. Özellikle sermaye kârlılığımızı geliştirmek önümüzdeki dönemin en önemli gündem maddeleri arasında yer almaktadır. Sürdürülebilir özkaynak büyümesini sağlıklı aktif büyümesinin bir gereği olarak görüyoruz. Net faiz marjının yanı sıra Bankamızın kârlılığında önemli bir rol oynayan faiz dışı gelir/gider yönetiminde önemli iyileştirmelerin yapılmasına yönelik çalışmalarımız devam etmektedir.

Gelecek dönemde kârımız; mutlak surette sürdürülebilir, gerçek ve çeşitlendirilmiş olmalıdır. Ana hedefimiz bu kriterlerle büyük olmak ama büyüklük için yarışmamaktır.

T.C. Ziraat Bankası ana misyonu olan tarım sektörünün finansmanını yeni ürün ve hizmetlerle desteklemeye ve ülkemizdeki tarımsal endüstrinin gelişimi ve dönüşümüne kaynak aktarmaya devam edecektir. Diğer taraftan Bankamız, özellikle kamunun borçlanma ihtiyacının azalmakta olduğu bir ortamda, reel sektörün finansmanına çok daha fazla hassasiyet göstermeye ve odaklanmaya başlayacaktır.

Temelleri 1863'te atılan ve iki yıl sonra 150. kuruluş yıldönümünü kutlamaya hazırlanan Bankamız için bu yeni dönemi gençleşme ve dinamikleşme yönünde bir sıçrama tahtası olarak değerlendirmeye kararlıyız. Önümüzdeki dönemde Banka'nın risk iştahının dinamik olarak tanımlandığı bir sistemin üzerine etkin kredi değerlendirme ve tahsis süreçlerini inşa ederken; bankacılık

sektörünü düzenleyen, denetleyen ve politika üreten kurumların kararlarını da dikkate alarak toplam aktifler içinde kredilerimizin payını artırıp mevduatın krediye dönüşüm oranını yükselteceğiz. Böylelikle reel sektöre aktardığımız kaynak miktarını artırırken hane halkına desteğimize güçlü bir biçimde devam edeceğiz.

T.C. Ziraat Bankası, kısa vadeli hedefler yerine sektörel bir bakışla ufku geniş tutmaya ve hiçbir zaman günü kurtarma çabasına girmemeye kararlıdır. Faaliyetlerimizi sürdürürken halka açık bir banka gibi davranıp kuracağımız şeffaf yapıyla bu uzun soluklu koşuda kat ettiğimiz her aşamayı kamuoyuyla paylaşarak başarılarımızın gururunu hep birlikte yaşamaya kararlıyız.

Ziraat markasını, bugünlere taşıyan ve geleceğine inanan herkese çok değerli destekleri ve katkıları için teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Hüseyin Aydın
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Reel sektöre aktardığımız kaynak miktarını artırırken hane halkına desteğimize güçlü bir biçimde devam edeceğiz.

Makroekonomik ve Sektörel Görünüm

Dünya ekonomisindeki belirsizliklere ve özellikle Euro alanında derinleşmekte olan kamu borç krizine rağmen 2011, Türkiye ekonomisinin yüksek büyüme hızını sürdürdüğü bir yıl olmuştur.

Gelişmiş ülkelerin bankacılık sektörünün mali yapı sorunlarına rağmen, Türk bankacılık sektörü büyümesini sürdürmüştür.



DÜNYA EKONOMİSİNDE GÖRÜNÜM

Küresel ekonomide 2010 yılında görülen toparlanma eğilimi, 2011 yılında yerini küresel durgunluk endişelerinin arttığı dalgalı ve kırılğan bir ortama bırakmıştır.

2011 yılının hemen başında Japonya'da yaşanan deprem ve emtia fiyatlarının yüksek seyretmesi, Avrupa borç krizi ve takiben Euro alanında ortaya çıkan çözümsüzlükler, ABD'nin ölçüsüz miktarlarda borçlanması 2011 yılında küresel iyileşmenin hız kesmesine yol açan temel nedenler olmuştur.

Diğer taraftan bazı Asya ülkeleri başta olmak üzere, gelişmekte olan ekonomilerin bir bölümünde aşırı ısınma işaretleri gözlenmiş; bu gelişme sıkılaştırıcı mali politikaların gündeme gelmesine neden olmuştur. Nitekim Şubat ayında Çin ve Rusya, enflasyondaki gelişmeleri kontrol altına almak amacıyla politika faizlerini ve zorunlu karşılık oranlarını artırmışlardır.

Gelişmekte olan büyük ekonomilerin para politikalarında meydana gelecek sıkılaşıma, emtia fiyatlarının küresel piyasalardaki seyrini etkileyebilecektir. Parasal sıkılaşıma sürecinin bir diğer sonucu söz konusu ülkelere yönelik sermaye akımlarının daralması şeklinde ortaya çıkabilecektir.

IMF'nin "Küresel Ekonomik Görünüm" tahminleri, dünya GSYH büyümesinin 2010'daki %5,2 seviyesinden ılımlı bir düşüşle 2011'de %3,8'e, 2012'de %3,3'e gerilemesinin beklendiğini ortaya koymaktadır.

Gelişmiş ekonomilerde GSYH'nin 2011'de %1,6, 2012'de %1,9 oranında büyümesi öngörülmektedir. Bu öngörü, Avrupalı politika yapıcılarının borç krizini kontrol altına alması ve aynı zamanda ekonomiyi destekleme ve bütçe açığını düşürmeye yönelik kararlı ekonomi politikaları arasında makul bir denge kurmaları ana varsayımına dayanmaktadır. Tahminlerini aynı zamanda küresel finans piyasalarındaki oynaklığın tırmanmaması varsayımına da dayandıran IMF, Euro alanındaki borç krizine yönelik gelişmelerin küresel ekonomik aktiviteyi tehdit eden bir boyuta ulaştığını vurgulamıştır.

2011 yılının ilk yarısında genel olarak güçlü bir büyüme performansı sergileyen gelişmekte olan ülkeler için 2012 yılında daha yavaş bir büyüme beklenmektedir.

Euro alanına yönelik endişeler artmıştır.

Avrupa'da artan kamu borcu ve bütçe açıklarının etkisiyle bozulan kamu finansmanı, bankacılık sektörüne ilişkin sorunlar ve yüksek işsizlik oranları, sadece Euro alanını tehdit etmekle kalmayıp, küresel ekonomik toparlanma üzerinde de artan bir baskı oluşturmaktadır. Portekiz ve İspanya gibi bazı Avrupa ülkelerinin, İrlanda ve Yunanistan'a benzer sorunlar yaşayabileceğine yönelik kaygılar gündemdeki yerini korurken, kredi derecelendirme kuruluşlarından İspanya, İtalya, İrlanda, Portekiz ve Fransa'ya ilişkin olumsuz not indirimleri ve açıklamalar endişeleri desteklemiştir.

Tahminler Euro Bölgesi'nde 2012 için hafif bir resesyonun görüleceğine işaret etmektedir. Euro alanında beklenen durgunluk, küresel ekonomiyi iki kanaldan etkileyecektir. Euro alanının dünyanın en büyük ihracat pazarı olması sebebiyle daralan talep, global dış ticaret hacmini sınırlayacaktır. Diğer taraftan Euro alanındaki finansal kuruluşların mali yapı sorunlarının küresel kredi koşulları yoluyla küresel ekonomik aktiviteyi olumsuz yönde etkilemesi beklenmektedir.

Enerji ve emtia fiyatlarındaki artış, enflasyon baskısı yaratmaktadır.

Enerji ve emtia fiyatlarında 2010 yılının ikinci yarısında başlayan ve 2011 yılında da devam eden artış trendi, hem gelişmiş hem de gelişmekte olan ülkelerde enflasyonda artışa neden olmuştur.

ABD ve Euro alanından gelen veriler, enflasyonun beklentilerin üzerinde artış kaydettiğini göstermektedir. Isınan ekonomileri soğutmak amacıyla, bazı gelişmekte olan ülke merkez bankalarının faizleri artırdığı, bazılarının ise zorunlu karşılık gibi faiz dışı enstrümanlara yöneldikleri gözlenmiştir.

2012 yılında...

- Euro alanı borç sorunu en önemli küresel risk unsuru olmayı sürdürecektir.
- Küresel ekonomide, düşen iç ve dış talebin etkisiyle enflasyonist baskıların hafiflemesi beklenmektedir.
- Likidite koşullarında gelecek dönemde piyasa derinliği, piyasa dinamizmini yansıtan alış-satış spreadleri açısından daha olumsuz bir seyir beklenmektedir.
- Gelişmiş ekonomilerdeki yavaşlama, 2012 yılında gelişmekte olan ekonomileri de yavaşlatacaktır.

Makroekonomik ve Sektörel Görünüm

Türkiye ekonomisi, yüksek büyüme oranı ve mali disiplinin devam etmesi sonucu, özellikle gelişmekte olan ülkeler ve Avrupa ekonomileri içinde ön plandaki yerini korumuştur.

TÜRKİYE EKONOMİSİNDE GÖRÜNÜM

Dünya ekonomisindeki belirsizliklere ve özellikle Euro alanında derinleşmekte olan kamu borç krizine rağmen 2011, Türkiye ekonomisinin yüksek büyüme hızını sürdürdüğü bir yıl olmuştur.

Küresel ekonomide yaşanan gelişmelere ilişkin endişeler, Türkiye'de de zaman zaman piyasaları tedirgin etmesine rağmen ülke ekonomisi, yüksek büyüme oranı ve mali disiplinin devam etmesi sonucu, özellikle gelişmekte olan ülkeler ve Avrupa ekonomileri içinde ön plandaki yerini korumuştur.

2011 yılı 3. çeyrek büyüme verileri, güçlü büyümenin sürdürdüğünü göstermektedir. Mevcut durumda, 2011 yılında %8 civarında büyüme öngörülmüşken, baz etkisi ve küresel konjonktürde bozulma nedeniyle 2012 yılında büyümede bir yavaşlama beklenmektedir.

Yıllık bazda 77 milyar dolara ulaşan cari açığın 2011 yılsonunda ekonominin %10'una ulaşması kuvvetli ihtimaldir. Euro alanı ülkelerinde yaşanan sorunların devam etmesi ve küresel ekonomik büyümeye ilişkin risklerin artması, ihracat artışını sınırlayıcı etki yapabilecektir. Bu çerçevede, cari açığın risk unsuru olmaya devam edeceği düşünülmektedir. Net enerji ithalatçısı ülkelerde, büyüme ile cari açık arasındaki pozitif yönlü ilişki bilindiğine göre, ekonomik aktivitedeki potansiyel yavaşlamanın yanı sıra kısmen değersiz TL'nin de etkisiyle 2012 yılında cari açığın sınırlı da olsa daralması beklenmektedir.

Cari açığın finansman kalitesinin azaldığına ilişkin tartışmalar, kriz döneminde uzun vadeli ve doğrudan sermaye girişlerinin yerine portföy girişleri ve kısa vadeli kaynakla finanse edilmesinden kaynaklanmaktadır. Avrupa'daki bankaların giderek bozulan mali yapısı ve risk iştahının azalması, 2012 yılında finansmanı zorlaştıracak temel faktörler olarak görülmektedir.

Türkiye'nin enerji bağımlılığını azaltacak kalıcı çözümler bulunmadığı sürece, cari açığın ekonomimizin en önemli yapısal sorunlarından birini oluşturmaya devam edeceği tahmin edilmektedir.

Son dönemde kur artışının kalıcılığına olan inancın artması, yurt dışında belirsizlik ve ülke risk priminde artış ve TCMB para politikasının sıkılaşması, faizlerin hızlı artmasında rol oynayan faktörler arasında yer almıştır.

ÜFE'de yıllık bazda %13,3 ve TÜFE'de %10,5'e yükselen Aralık ayı enflasyon oranları, son dönemde enflasyonda beklentilerin üzerindeki hızlı artışı gösteren verilerdir. Merkez Bankası tarafından yapılan değerlendirmelerde, enflasyonun son dönemde hızlı artış göstermesinin nedenleri arasında güçlü iç talep, işlenmemiş gıda ve enerji fiyatlarında artışlar ve kur artışının fiyatlara yansımaları (pass through) gösterilmektedir.

2012 yılında...

Küresel ekonomide uzun yıllar sonra makroekonomik dengeleri altüst eden ve birçok yeni oluşumu ortaya çıkaran finansal krizin ülkemizi de etkilediği ve etkilemeye devam edeceği görülmektedir. Bu süreçte ekonomimiz açısından geçmiş dönemdeki krizlere göre en büyük fark, kriz yaratan faktörlerin yurt içi olumsuz ekonomik koşullardan değil, dışsal şoklardan kaynaklanmasıdır.

2011 yılında küresel ölçekte artan belirsizliklere ve güven ortamının yeniden zedelenmesine rağmen ekonomik aktivitenin hız kesmemesi gelecek dönem açısından olumlu algılanmalıdır.

Geçmişte ekonomik performans üzerinde olumsuz etkileri bulunan politik riskin, son yıllarda giderek azaldığı ve kararların siyasi öncelik yerine ekonomik gerekliliği ve ülkemizin uluslararası konjonktürdeki yeri göz önüne alınarak alınması ekonomik istikrarı da beraberinde getirmiştir.

BANKACILIK SEKTÖRÜNDEKİ GELİŞMELER

Gelişmiş ülkelerin bankacılık sektörünün mali yapı sorunlarına rağmen, Türk bankacılık sektörü büyümesini sürdürmektedir.

2000'li yılların başında yaşanan krizin ardından Türk bankacılık sektörünün yeniden yapılanması, sektörde denetim ve gözetimin artırılması, sermaye yeterliliği, risk yönetimi ve likidite yönetimi anlayışının yerleşmesi, 2008'den sonra yaşanan küresel finansal krizde sektörün krizin olumsuz etkilerine dirençli olmasında başrol oynamıştır.

2011 yılında faiz oranlarında artış eğilimi, para politikalarında sıkılaşıma sonucu fon maliyetlerinin artması, pasifin yeniden fiyatlandırma periyodunun aktiften kısa olması nedeniyle bankacılık sektörü net faiz marjı daralmıştır. Personel ve diğer faiz dışı giderlerde artış ile karşılık giderleri de sektör kârını düşüren unsurlar arasında yer almıştır. Kârlılıkta azalış, aktif ve özkaynak kârlılığının düşmesine yol açmıştır.

Bankacılık sektörünün aktif bileşiminde belirgin bir değişim göze çarpmaktadır. BDDK verilerine göre 2006 yılında %44,9 düzeyinde olan kredilerin toplam aktif içerisindeki payı, 2011 yılsonu itibarıyla %56,6 düzeyine yükselmiştir.

2011 yılı ülkemiz bankacılık sektöründe kredi taleplerinin arttığı bir yıl olmuştur.

Sektör incelendiğinde ülkemizde kredi artışının sebebinin bankalararası artan rekabetten kaynaklandığı açıkça görülmektedir. Buna önlem olarak 2011 yılında Merkez Bankası'nın aldığı faiz kararları, maliye politikasındaki disiplinli duruş ve BDDK'nın yaptığı yeni düzenlemelerle kredi şartları sıkılaştırılmış ve bu yolla kredi artışı yavaş da olsa düşürülmeye başlanmıştır. Kredi artış hızının Eylül ayından sonra yavaşladığı görülmektedir.

2012 yılında...

Türk bankacılık sektörünün, küresel krizin etkilerini sağlam sermaye yapısı ve aktif kalitesiyle Avrupa'ya nazaran çok daha düşük bir düzeyde hissedeceği öngörülmektedir.

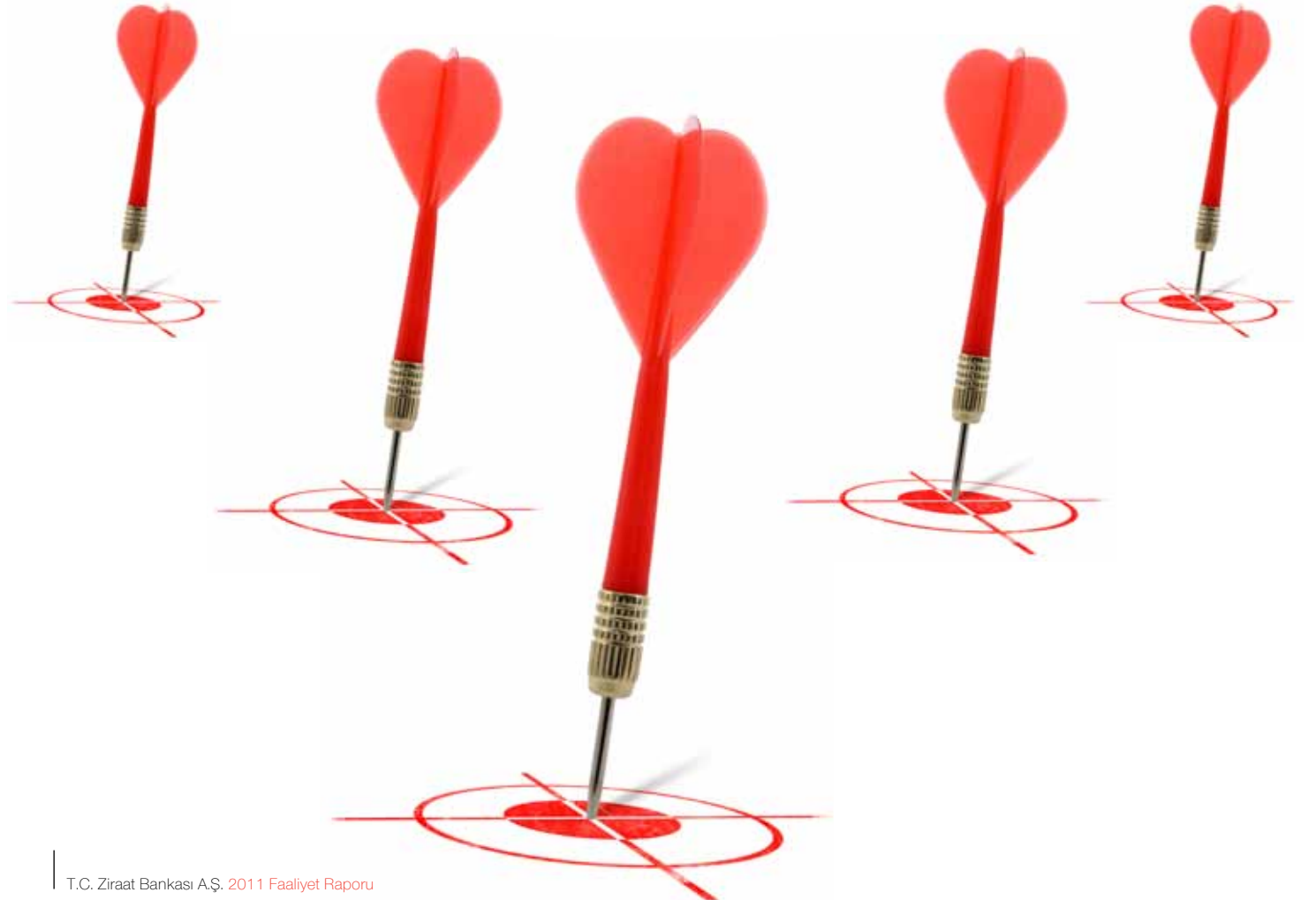
Kredilerdeki büyümenin 2012 yılında dengeli bir şekilde devam edeceği, KOBİ ve tüketici kredilerinin krediler içindeki payının bir miktar artacağı beklenmektedir. Kredilerin 2012 yılı için büyüme oranının %16 ile 20 arasında olacağı, mevduat artış hızının ise %15 civarında olacağı tahmin edilmektedir.

Türk bankacılık sektörünün, küresel krizin etkilerini sağlam sermaye yapısı ve aktif kalitesiyle Avrupa'ya nazaran çok daha düşük bir düzeyde hissedeceği öngörülmektedir.

2011 Yılıın Değerlendirmesi: Stratejiler, Gelişmeler ve Geleceğe Dair Hedefler

Başarılı bir faaliyet dönemini daha tamamlayan T.C. Ziraat Bankası, 2011 yılında da kalitesi ve çeşitliliği giderek artan ürün ve hizmetlerini toplumun her kesiminden müşterilerine sunmaya devam etmiştir.

Müşteri odaklı iş modeli T.C. Ziraat Bankası'nın pazar payı, piyasa penetrasyonu ve satış hacimleri alanlarında halen sahip bulunduğu büyük potansiyeli hızla ve artan miktarlarda performansına yansıtmasını sağlayacaktır.



Genel olarak

- T.C. Ziraat Bankası'nın kurumsal hedefi ana misyonunu göz önünde bulundurarak kârlılık ve verimlilik içinde sürdürülebilir bir büyüme gerçekleştirmek, bankacılık sektörü ve ülkeye değer katmaktır.
- Banka bu hedefi çerçevesinde, müşterilerle olan çalışma alışkanlıklarının geliştirilmesi ve müşterilerin finansal ihtiyaçlarına daha hızlı ve kaliteli cevap verilmesi hedefi kapsamında müşteri odaklı iş modelini benimsemiştir. Bu kapsamdaki çalışmalara Genel Müdürlük, bölge ve şube organizasyonunda başlanmıştır.
- Müşteri odaklı iş modeli T.C. Ziraat Bankası'nın pazar payı, piyasa penetrasyonu ve satış hacimleri alanlarında halen sahip bulunduğu büyük potansiyeli hızla ve artan miktarlarda performansına yansıtmasını sağlayacaktır.
- T.C. Ziraat Bankası 2011 yılında yurt içi şube ağını genişletmeye devam etmiştir. 2010 yılı sonunda 1.379 olan toplam şube sayısı, 2011 yılı boyunca açılan 55 yeni şubenin eklenmesi ile birlikte 1.434'e ulaşmıştır.
- T.C. Ziraat Bankası'nın kuruluş misyonu tarımsal kesimin ihtiyaç duyduğu kaynağı sağlayarak ekonomik gelişmeye katkıda bulunmak olarak belirlenmiştir. 2011 yılında tarımsal kesime kullanılan krediler %39 oranında artarak 18,9 milyar TL'yi aşmıştır. T.C. Ziraat Bankası yıl boyunca çok sayıda farklı program, anlaşma ve uygulama ile tarımsal kesimden yüzbinlerce üreticinin yanında yer almış ve tarımsal katma değer ile verimliliğin artmasında rol oynamıştır.
- 2011 yılında da T.C. Ziraat Bankası'nın ticari kredilerdeki önceliği KOBİ'ler olmuştur. Banka, 2010 yılsonunda 5,3 milyar TL olan küçük işletme kredileri bakiyesini, 2011 yılının sonunda 6,9 milyar TL'ye çıkarmış bulunmaktadır. KOBİ kredilerinde bir önceki yıla göre sağlanan büyüme ise %29'dur. Yılsonu itibarıyla kredilendirilen toplam KOBİ sayısı

129 bine ulaşmıştır. Bu sayı, T.C. Ziraat Bankası'nın gücünü ve ölçeğini net olarak ortaya koymaktadır.

- Bireysel müşteriler T.C. Ziraat Bankası'nın en büyük müşteri kitlesini oluşturmaktadır. Banka, bireysel müşterilerine tüketici kredisinden kredi kartına kadar çeşitlilik gösteren zengin bir ürün gamı ile hizmet sunmaktadır. Banka, geliştirdiği özel ürünlerle ve uyguladığı rekabetçi fiyatlamalarla her geçen yıl artan sayıda bireyin finansman ihtiyacına cevap vermektedir. T.C. Ziraat Bankası'nın bireysel kredileri 2011 yılında %30 oranında artmış ve 30,5 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- T.C. Ziraat Bankası mevduatta sektörden en fazla pay alan bankadır. 2011 yılında Banka'nın toplam mevduatı 113,1 milyar TL olurken, T.C. Ziraat Bankası, önceki yıllarda olduğu gibi sektörde en yüksek mevduata sahip banka konumunu %15,3'lük sektör payı ile sürdürmüştür.
- T.C. Ziraat Bankası uyguladığı özenli ve dikkatli risk yönetimi politikalarıyla, son bir yılda kredilerinde kaydettiği hızlı büyümeye karşılık, takipteki kredilerinin toplam kredilerine oranını önemli oranda düşürmeyi başarmıştır. 2011 yılında toplam krediler %24 oranında artarken takipteki alacak bakiyesindeki artış oranı %1'in altındadır. 2010 yılında %1,5 olan takipteki kredilerin toplam kredilere oranı ise 2011 yılsonu itibarıyla %1,2'ye gerilemiş bulunmaktadır. Bu oran %2,7 olan sektör ortalamasının oldukça altındadır.
- T.C. Ziraat Bankası 2012 ve sonrasında büyümek, daha çok katma değer yaratmak ve sektörünün en iyi hizmet sağlayıcısı olmak için gerekli olan tüm niteliklere sahiptir.

T.C. Ziraat Bankası 2012 ve sonrasında büyümek, daha çok katma değer yaratmak ve sektörünün en iyi hizmet sağlayıcısı olmak için gerekli olan tüm niteliklere sahiptir.

2011 Yılı'nın Değerlendirmesi: Stratejiler, Gelişmeler ve Geleceğe Dair Hedefler

Ana yönetim stratejisini, sürdürülebilir kârlılık ve verimlilik olarak belirleyen T.C. Ziraat Bankası'nın aktif büyüklüğü 161 milyar TL'ye yükselmiştir.

T.C. Ziraat Bankası, yoğun rekabetin hakim olduğu bir sektörde, güçlü ulusal banka kimliğini daha da pekiştirerek tarımsal, ticari, kurumsal ve bireysel bankacılık iş kollarında önemli gelişmeler kaydetmiş, iş hacimlerini ve müşteri sayısını artırmıştır.

Başarılı bir faaliyet dönemini daha tamamlayan T.C. Ziraat Bankası, 2011 yılında da kalitesi ve çeşitliliği giderek artan ürün ve hizmetlerini toplumun her kesiminden müşterilerine sunmaya devam etmiştir.

T.C. Ziraat Bankası 2011 yılında dengeli bilanço hedefini tutturmuştur.

Ana yönetim stratejisini, sürdürülebilir kârlılık ve verimlilik olarak belirleyen T.C. Ziraat Bankası'nın 2011 yılı sonu itibarıyla aktif büyüklüğü 161 milyar TL'ye yükselmiştir.

Banka 2011 yılında dengeli bir bilanço hedeflemiş, nakdi kredilerindeki %24 artışa karşılık, stratejik tercihleri doğrultusunda menkul kıymetler portföyünü daraltmış, toplam aktifleri ise %6 oranında büyütülmüştür.

2010 yılsonunda, reeskont dahil kredilerin toplam aktifler içinde %38 olan payı, 2011 yılsonunda %44'e yükselirken, menkul kıymetlerin payı %51'den %44'e düşmüştür.

2011 yılında T.C. Ziraat Bankası'nın vergi öncesi kârı 2.780 milyon TL, net kârı ise 2.101 milyon TL olmuştur. 2011 yılında T.C. Ziraat Bankası'nın aktif kârlılığı %1,3, öz kaynak kârlılığı ise %16,1 olarak gerçekleşmiştir.

Organik büyüme 2011 yılında devam etmiştir. Hizmet ağını genişletme çalışmalarını 2011 yılında da sürdüren T.C. Ziraat Bankası, yurt çapında en yaygın banka olma özelliğini korumuştur.

2011 yılında 55 adet yeni şube açılmış, 21 adet Özel İşlem Merkezi (ÖİM) şubeye dönüştürülmüş, 7 adet şubenin ismi değiştirilmiş, 7 adet Ek Hizmet Binası açılmış ve Banka'nın yurt içi toplam şube sayısı 1.434'e yükselmiştir.

Yılsonu itibarıyla T.C. Ziraat Bankası;

- 1.373 yurt içi şube
- 32 özel işlem merkezi
- 27 büro
- 2 mobil araç

olmak üzere toplam 1.434 yurt içi şubesiyle müşterilerine hizmet sunmaktadır.

Türkiye'de 414 ilçe ve beldede tek başına hizmet sunmakta olan T.C. Ziraat Bankası, uluslararası alanda da en geniş hizmet ağına sahip Türk bankası unvanına sahiptir. Banka dünyanın 17 ülkesindeki 16 şubesi, 8 altşubesi, 1 temsilciliği, 8 iştirak bankası ve 53 şubesi ile yurt dışında toplam 78 noktada faaliyet göstermektedir.

Reel sektörü desteklemeye odaklı faaliyetler kapsamında...

Her geçen gün artan sayıda müşteriye daha fazla kaynak ve daha fazla hizmet sunmayı misyon edinen T.C. Ziraat Bankası, 2011 yılında da başta tarımsal kesim olmak üzere ekonominin bütün kesimlerine kaynak aktarmaya devam etmiştir.

Bireysel, tarımsal ve ticari kredilerde dengeli bir dağılım stratejisi izleyen Banka, 2011 yılında tarımsal kredilerde %39, bireysel kredilerde %30, ticari kredilerde %4 artış kaydetmiştir.

T.C. Ziraat Bankası tarımsal kesime yoğun olarak kaynak aktarmaktadır.

Tarımsal kesimin gelişmesi, büyümesi ve dünya ölçeğinde bir rekabet gücüne kavuşabilmesi T.C. Ziraat Bankası'nın öncelikli hedefleri arasında yer almaktadır. Banka bu hedefine paralel olarak tarım sektörüne yoğun olarak kaynak aktarma faaliyetlerini 2011 yılı boyunca sürdürmüştür.

2011 yılında tarımsal kredilerini %39 oranında artırarak 18,9 milyar TL'ye yükselten T.C. Ziraat Bankası tarım sektörünün ülkemizdeki en büyük destekçisi olmaya devam etmiştir.

Sübvansiyonlu kredi uygulaması 2011 yılında devam etmiştir.

2004 yılında başlatılan sübvansiyonlu kredi uygulamasına 2011 yılında da devam edilmiştir. Bu kapsamda cari faiz oranlarından konu bazında %50 ve %100 oranında indirim yapılmak suretiyle yıllık %0 ve %5 oranlarında faiz uygulanmış, 2011 yılında 961.629 üreticiye 10.081,7 milyon TL kredi kullanılmıştır.

Tarımsal yatırım kredilerinin toplam tarımsal krediler içindeki payı %45'e ulaşmıştır.

T.C. Ziraat Bankası tarımsal amaçlı işletme kredilerinin yanında yatırım kredileri ve diğer bankacılık ürünleri ile de tarımsal verimliliğe desteğini artırarak sürdürmüştür. 2011 yılında tarımsal krediler portföyü içerisindeki yatırım kredilerinin payı %45 olarak gerçekleşmiştir.

Faizsiz tarımsal sulama kredilerinde artış

Sulu tarım yapılan arazilerin artırılması, bilinçsiz ve kontrolsüz sulama nedeniyle oluşan su kayıplarının en aza indirilebilmesi amacıyla 2007 yılından bu yana uygulanan Faizsiz Tarımsal Sulama Kredisi kullanımına 2011 yılında devam edilmiştir.

Banka, protokollü olarak çalışılan firmalar ve kooperatifler kanalı ile yaklaşık 15 bin üreticiye 273 milyon TL yatırım kredisi kullanmıştır. T.C. Ziraat Bankası bu kapsamda, 5 yılda 93 bin üreticiye 1,4 milyar TL kredi kullanmış, damla ve yağmurlama sulama sistemlerinin yaygınlaştırılmasına önemli katkılar sağlamıştır.

Modern seracılığın ülkemizde yaygınlaşması hedefiyle...

T.C. Ziraat Bankası 2011 yılında seracılık alanında faaliyet gösteren yaklaşık 23 bin üreticiye 391 milyon TL tutarında kredi kullanmıştır. Banka, son 8 yılda 73 bin üreticiye sağladığı 1,6 milyar TL tutarındaki kredi ile yeni ve modern seraların kurulumuna desteğini sürdürmüştür.

Sabit faizli traktör kredileri: Türkiye'nin tarımsal makine parkına katkı

Ülkemizde 2011 yılında yapılan sıfır kilometre traktör satışlarının %50'si T.C. Ziraat Bankası'nın sunduğu Sabit Faizli Traktör Kredisi ürünü ile gerçekleştirilmiştir.

2011 yılında 31 binden fazla üreticiye 1 milyar TL'lik traktör kredisi kullanılırken, 2004 yılından bu yana yürütülen bu uygulama kapsamında ulaşılan toplam üretici sayısı 90 bini, kullanılan kredi miktarı ise 2,6 milyar TL'yi bulmuştur.

Sıfır faizli krediler ile hayvancılığın ve hayvansal üretimin geliştirilmesine destek

T.C. Ziraat Bankası, ülke hayvancılığının geliştirilmesi ve hayvansal üretimin artırılması amacıyla 2010 yılı Ağustos ayından itibaren Sıfır Faizli Hayvancılık Kredilerini uygulamaya koymuştur. Temel hedefi mevcut büyükbaş ve küçükbaş damızlık ve besi işletmelerinin modernizasyonu ve kapasite artırımı ile yeni kurulacak hayvancılık işletmelerinin desteklenmesi olarak belirlenen kredi programı kapsamında 2011 yılında 63 bin üreticiye 2,3 milyar TL kredi kullanılmıştır.

Banka, Sıfır Faizli Hayvancılık Kredileri ile üreticilere iki yılda toplam 5,9 milyar TL kaynak aktarmıştır. Program kapsamında toplam 4,3 milyon hayvan için kredi kullanılmıştır.

Safkan atlara kredi - ülkemizde bir ilk

Ülkemizde yine bir ilke imza atan T.C. Ziraat Bankası, safkan at yetiştiricilerinin finansman ihtiyaçlarına tarımsal işletme ve yatırım kredisi ürünleri ile çözüm sunmaya başlamıştır. 2011 yılında 2 binden fazla safkan at için yetiştiricilere 25,1 milyon TL kredi kullanılmıştır.

Çeşitlenen tarımsal kredi ürünleri ile daha geniş bir kitleye destek

T.C. Ziraat Bankası'nın üreticilere sunduğu kredi ürünlerinin çeşitlendirilerek artırılması, şubelerin rekabet gücünün yükseltilmesi, kredi süreçlerinin kısaltılması ve hızlandırılması, müşteri taleplerinin kısa sürede karşılanması amacıyla;

- 20.000 TL'ye kadar olan yatırım kredilerinin kefaletle kullanılabilmesine imkan tanınmış,
- Yurt dışı bankalardan alınacak teminat mektubu karşılığında tarımsal kredi kullanılması olanağı sağlanmış,
- Yeni ve kullanılmamış olması kaydıyla model yılı bir önceki yıla ait traktörler için kredi kullanılması imkanı getirilmiş,
- Kanatlı sektörde faaliyet gösteren üreticilerin münferit olarak satın alacakları suluk, yemlik, havalandırma fanı vb. makine ekipman alımlarının karşılanabilmesini teminen Projesiz Yatırım Kredisi Parametrelerine "Kanatlı Sektörü" ilave edilmiştir.

Tarımsal kesimin dünya ölçeğinde bir rekabet gücüne kavuşabilmesi T.C. Ziraat Bankası'nın öncelikli hedefleri arasında yer almaktadır.

2011 Yılı'nın Değerlendirmesi: Stratejiler, Gelişmeler ve Geleceğe Dair Hedefler

KOBİ'lere her türlü finansman desteği sağlayan ve bankacılık hizmetleri sunan T.C. Ziraat Bankası bu desteğini 2011 yılında artırarak devam ettirmiştir.

Başakkart finansman kolaylığı - üreticinin finansman yükünü hafifleten çağdaş bir uygulama

2011 yılında 296 bin üretici 1.125 milyon TL tutarındaki tarımsal kredi limitini Başakkart kapsamında kullanmıştır. Kart hamili üreticiler, toplam sayısı 11 bini aşan Başakkart üye işyerinden toplam 239 milyon TL tutarında akaryakıt, tohum, gübre ve diğer tarımsal girdiyi 6 aya varan faizsiz dönemlerle satın almış; üretim süreçlerindeki finansman yüklerini azaltmıştır.

Tarımsal birliklerle işbirliği kapsamında artan sayıda üreticiye finansman imkanı

T.C. Ziraat Bankası, tarımsal birliklere üye üreticilerin kredi kaynaklarına erişimlerini kolaylaştırabilmek hedefiyle Damızlık Sığır Yetiştiricileri, Süt Üreticileri ve Koyun Keçi Yetiştiricileri Birlikleri ile protokol imzalamıştır. Protokoller kapsamında 54 bin üreticiye 211 milyon lira kredi kullanılmış, 26 bin üreticinin 28 milyon lira tutarındaki ürün bedeli ödemesi ile 75 binden fazla üreticinin 478 milyon lira tutarındaki destekleme ödemesi Banka kanalı ile gerçekleştirilmiştir.

Aracılık hizmetleri kapsamında...

T.C. Ziraat Bankası 2011 yılında

- 4,3 milyon üretici ve birliğin toplam 6 milyar TL tutarındaki destekleme ödemesine,
- Toprak Mahsulleri Ofisi (TMO)'nin 431,7 milyon TL tutarındaki ürün bedeli ödemesine,
- Türkiye Şeker Fabrikaları'nın 350,4 milyon TL tutarındaki şeker pancarı bedeli ödemesine,
- 282,5 milyon TL tutarındaki Kırsal Kalkınma Programı kapsamındaki hibe desteği ödemesine aracılık etmiştir.

CICA Merkez Komite Toplantısı, T.C. Ziraat Bankası'nın ev sahipliğinde gerçekleştirildi.

Uluslararası Tarımsal Kredi Konfederasyonu (CICA)'nın her yıl farklı bir ülkede düzenlenen Merkez Komite Toplantısı, 2011 yılında T.C. Ziraat Bankası'nın ev sahipliğinde İstanbul'da yapılmıştır.

Dünyanın başlıca tarım bankalarının üst düzey yöneticilerinin yanı sıra Türkiye'de tarım sektörüne hizmet sunan kurum ve kuruluşlar ile sektörün önde gelen temsilcilerini bir araya getiren toplantı 400'ün üzerinde yerli ve yabancı katılımcıyı buluşturmuştur.

"Tarıma Küresel Bakış: Yeni Tarım Stratejileri" konulu toplantıda, başta tarım ve tarımın finansmanı olmak üzere gıda güvenliği, yenilenebilir enerji kullanımı ile Türkiye'de ve dünyada ekonomik durum ve beklentiler ele alınmıştır.

GAP Bölgesi proje çalışmaları 2011 yılı bildirimini tamamlanmıştır.

T.C. Ziraat Bankası, aktif rol üstlendiği GAP Eylem Planı kapsamında 2011 yılında GAP illerinde yürüttüğü faaliyetleri içeren üçer aylık raporları hazırlamış ve GAP İdaresi'ne bildirimde bulunmuştur.

Dünya Bankası ile küçük ve orta ölçekli işletmelerin ihtiyaçlarına yönelik işbirliği İkinci KOBİ'lerin Finansmana Erişimi Projesi kapsamında, Dünya Bankası'ndan küçük ve orta ölçekli işletmelerin finansman ihtiyacına yönelik olarak sağlanan kaynağın uygulama ve mevzuat çalışmalarına yönelik görüşmeler 2011 yılında devam etmiştir.

Projenin ana amacı Türkiye'deki küçük ve orta ölçekli işletmelerin orta ve uzun vadeli finansmana erişimlerini genişletmek ve derinleştirmek olup aynı zamanda istihdamın artırılması da hedeflenmiştir.

T.C. Ziraat Bankası, 2011 yılında Dünya Bankası'ndan sağlanabilecek yeni kredi hatlarıyla ilgili görüşmelere de başlamıştır.

T.C. Ziraat Bankası, ticari bankacılık iş kolunda ürün ve hizmetlerini çeşitlilik gösteren, yaygın bir müşteri kitlesine sunmaktadır.

Banka, 2011 yılının değişken piyasa koşullarında, güçlü kaynak yapısının sunduğu avantajları zengin ürün ve hizmet gamıyla birleştirerek ticari kesime desteğini artırmıştır.

Güven, kalıcılık ve köklü geçmiş ile

özdeşleşmiş marka gücünün avantajıyla T.C. Ziraat Bankası sahip olduğu zengin ticari bankacılık ürün ve hizmet gamı ile yüksek tutarlı kredi kullanan büyük ölçekli, çok uluslu ve ulusal firmalar ile orta ölçekli ticari firmalara ve KOBİ'lere kadar çeşitlilik gösteren büyük bir müşteri kitlesine hizmet sunmaktadır.

Banka, yurt içi ve yurt dışı teşkilatının yaygınlığı, düşük fonlama maliyetleri ve likidite avantajlarına bağlı olarak müşterilerin büyük tutarlı finansman ihtiyaçlarını karşılayabilme gücü ile de sektörde üstünlüğe sahiptir.

T.C. Ziraat Bankası'nın güven, kalıcılık ve köklü geçmiş ile özdeşleşmiş marka gücü ticari bankacılıktaki bir diğer önemli rekabet avantajını oluşturmaktadır.

Maliyetsiz kaynak ve çapraz satış olanakları

T.C. Ziraat Bankası ticari bankacılık ürün ve hizmetlerinin sektör ile rekabet edebilir ve müşteri ihtiyaçlarını karşılayabilir durumda olmasını hedeflemekte, bu alandaki faaliyetleri ile maliyetsiz kaynak ve çapraz satış olanakları yaratmaktadır.

Portföyü genişletmeye yönelik çalışmalar 2011 yılında hız kazanmıştır.

2011 yılında ticari müşteri portföyünün genişletilmesine yönelik çalışmalar devam etmiş, kurumsal firmalar ile ilişkiler geliştirilmiş ve çeşitlendirilmiştir.

Pazarlama faaliyetlerini, müşterilerin tüm bankacılık işlemlerinden ve nakit akışlarından pay almaya odaklı bir yaklaşımla yürüten T.C. Ziraat Bankası, büyük ölçekli kurumsal müşterilerinin bayi, tedarikçi ve perakendeci ağlarını da bankacılık ürün ve hizmetlerini sunma anlamında potansiyeli yüksek bir iş sahası olarak değerlendirmeyi sürdürmüştür.

Yabancı para ticari kredilerin payı 2011 yılında artmıştır.

T.C. Ziraat Bankası'nın toplam nakdi ticari krediler (TL) bakiyesi 2011 yılında piyasadaki dengelere paralel olarak gerilemiştir. Bu doğrultuda 2010 yılında %66 olan TL nakdi ticari kredilerin payı 2011 yılında %58'e düşmüş, YP nakdi ticari kredilerin payı %34'ten %42'ye çıkmıştır.

Ülkemiz ekonomisinin can damarı KOBİ'ler T.C. Ziraat Bankası'nın öncelikli müşteri kitlesidir.

2008 yılından bu yana KOBİ'lere her türlü finansman desteği sağlayan ve bankacılık hizmetleri sunan T.C. Ziraat Bankası bu desteğini 2011 yılında artırarak devam ettirmiştir.

KOBİ'lere sağlanan nakdi kredilerde 2010 yılsonuna göre %29 artış sağlanmış, ticari krediler içindeki KOBİ kredilerinin payı %42, toplam krediler içindeki payı ise %10 olmuştur.

KOBİ'lere özel avantajlı kredi imkanlarından satırbaşları

- T.C. Ziraat Bankası, KOBİ'lerin desteklenmesi konusunda uzun yıllardan beri işbirliği yaptığı ve özellikle son dönemde üyelerine yoğun kredi kullandırımı gerçekleştirdiği ticaret/sanayi odaları ile esnaf-sanatkar odaları üyelerine sağladığı avantajlı hizmet imkanlarını 2011 yılında günün ekonomik koşullarına göre revize etmiş ve genişletmiştir.
- Türkiye genelinde 520 oda ile kredi protokolü bulunan T.C. Ziraat Bankası 2011 yılsonu itibarıyla protokoller kapsamında toplam 36.200 KOBİ'ye 760 milyon TL kredi kullandırmıştır.
- Ticaret ve sanayi odalarına ait kaynakların Banka'ya aktarılması karşılığı imzalanan özel protokoller çerçevesinde, ilgili oda üyesi KOBİ'lere sağlanan uygun faizli kredi imkanları ile finansman desteği çeşitlendirilmiştir.
- KOBİ'lerin yatırımlarını teşvik ederek uzun vadeli finansman sağlamak, işletme sermayelerine katkıda bulunmak ve büyümelerine destek olmak amacıyla 2011 yılında Türk Eximbank'tan Avrupa Yatırım Bankası kaynaklı kredi sağlanmış, 2010 yılında Dünya Bankası'ndan temin edilen uzun vadeli döviz kredisinin kullandırımına devam edilmiştir.

KOBİ'lere sağlanan nakdi kredilerde, 2010 yılsonuna göre %29 artış sağlanmıştır.

2011 Yılı'nın Değerlendirmesi: Stratejiler, Gelişmeler ve Geleceğe Dair Hedefler

2011 yılsonu itibarıyla T.C. Ziraat Bankası'nın toplam bireysel kredi bakiyesi, bir önceki yıla göre %30 oranında artış göstermiştir.

- Her zaman KOBİ'lerin yanında yer aldığı gösteren T.C. Ziraat Bankası 2011 yılında, Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ve Diğer Bazı Kanun ve Kanun Hükmündeki Karamamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında 6111 sayılı Kanun kapsamında, işverenlerin prim borçlarının ödenmesini teminen Sosyal Güvenlik Kurumu ile protokol imzalamış ve söz konusu borçların KOBİ'ler tarafından uzun vadede ödenmesi imkanı sağlamıştır.
- KOSGEB'in 2011 yılında başlatması beklenen yeni faiz destek programının ertelenmesini takiben, ön hazırlık çalışmaları kapsamında ilişki kurulan KOBİ'lerin finansman ihtiyaçlarına cevap verilmesi amacıyla 2011 yılının Haziran ayında **KOSGEB "Köprü Kredi Kampanyası"** adı altında bir ay süreli kredi kampanyası düzenlenmiştir. Bu kampanya kapsamında 8.500 KOBİ'ye finansman desteği sağlanmıştır.
- T.C. Ziraat Bankası, bölgesel ekonomik kalkınma ve sosyal gelişmeye katkı sağlamak amacıyla önceki yıllarda başlattığı Kalkınma Ajansları ile işbirliğini 2011 yılında da devam ettirmiş ve ajanslar ile protokol imzalamıştır. Söz konusu ajansların Mali Destek Programı'na başvurarak hibe fonlarından yararlanmaya hak kazanan proje sahibi KOBİ'lere "eş finansman" imkanı sağlanmıştır.
- KKTC'de faaliyet gösteren KOBİ'lere de destek olmak amacıyla, 2011 yılında KKTC Ekonomi ve Enerji Bakanlığı ve Turizm, Çevre ve Kültür Bakanlığı ile işbirliğine gidilmiş, yavru vatanda faaliyet gösteren işletmelere kaynak aktarılmıştır.
- KOBİ'lere destek sunan kuruluşlarla yakın ilişkisini 2011 yılında da sürdüren Banka, KGF'nin "**Mikro KOBİ'lere Hızlı Kefalet Paketi**" ve **Büyüyen Anadolu'ya Kredi Kolaylıkları (BAKK)** programı kapsamında mikro KOBİ'lere mikro krediler uygulamalarına katılmıştır.
- Kötü günde de KOBİ'lerin yanında yer almayı görev bilen T.C. Ziraat Bankası, Van'da yaşanan deprem nedeniyle zarar gören KOBİ'lerin borçlarını ertelemiş; KOSGEB'in deprem nedeniyle zarar gören KOBİ'lere yönelik faiz desteği programına iştirak etmiştir.
- Geçici ödeme güçlüğüne düşen müşterileri desteklemek ve likidite desteği vermek amacıyla, 2009 yılından bu yana KOBİ'lerden olan alacakların yeniden yapılandırılması uygulamasına 2011 yılında da başarıyla devam edilmiştir.
- Tüm KOBİ'lere hizmet sunmayı hedefleyen T.C. Ziraat Bankası, meslek gruplarına odaklı kredi çalışmalarına 2011 yılında serbest meslek mensubu mimar/mühendis, muhasebeci/serbest muhasebeci, mali müşavir/yeminli mali müşavir, noter ve veterinerleri de dahil etmiştir.
- Dünyanın paywave özellikli ilk Visa şirket kredi kartı olan ve kullanıcılarına aynı zamanda Bankkart özelliği de sunan KOBİkart, 2011 yılı içinde KOBİ'ler tarafından artan oranda tercih edilen bir ödeme aracı olmuştur. Bu gelişme, T.C. Ziraat Bankası'nın şirket kredi kartı pazarından aldığı payı her geçen gün daha fazla artırmayı sağlamıştır.

T.C. Ziraat Bankası, bireysel bankacılık portföyünü iş hacimleri, müşteri adetleri ve plasman açılarından büyümeye devam etmiş, sektörden aldığı payı artırmıştır. Banka, 2011 yılında da farklı segmentlerdeki gerçek kişi müşterilerin en çok tercih ettiği banka olma konumunu sürdürmüştür.

Bireysel kredi hacminde sağlıklı büyüme
2011 yılsonu itibarıyla T.C. Ziraat Bankası'nın toplam bireysel kredi bakiyesi, bir önceki yıla göre %30 oranında artış göstererek, 23,5 milyar TL'den 30,5 milyar TL'ye çıkmıştır. Bireysel bankacılık kredileri Banka'nın toplam kredi portföyü içinde %46,4'lük bir orana ulaşmış, T.C. Ziraat Bankası'nın 2011 yılı sektör payı %13,6 olmuştur.

T.C. Ziraat Bankası bireysel kredi bakiyelerinin tür bazında dağılımı incelendiğinde ise

- konut kredilerinin %13 artışla 7,9 milyar TL'ye,
- taahhüt kredilerinin %35 artışla 328 milyon TL'ye,
- ihtiyaç kredilerinin %38 artışla 20,2 milyar TL'ye
- kredi kartlarının %35 artışla 1,6 milyar TL'ye yükseldiği görülmektedir.

Banka'nın söz konusu kredilerdeki sektör payları ise sırasıyla

- Konutta %10,6 (2010: %11,5)
- Taahhüt kredilerinde %4,5 (2010: %4,3),
- İhtiyaç kredilerinde %32,5 (2010: %32,0),
- Kredi kartlarında %2,8 (2010: %2,7), olmuştur.

T.C. Ziraat Bankası, 2011 yılında konut kredileri hariç tüm bireysel kredi kategorilerinde sektör paylarında artış sağlama başarısını göstermiştir. 2011 yılında

T.C. Ziraat Bankası tarafından toplam 21 milyar TL ve 1.912.509 adet bireysel kredi kullanılmıştır.

Diğer taraftan faiz dışı gelirlerin artırılmasına yönelik olarak uygulanan etkin fiyatlama politikaları, T.C. Ziraat Bankası'nın bankacılık hizmetlerinden elde ettiği komisyon gelirlerini 2011 yılında %25 oranında artırmasını sağlamıştır.

T.C. Ziraat Bankası'nın Aralık 2011 sonu itibarıyla bireysel krediler takip oranı %0,6 seviyesinde gerçekleşerek, hem 2010 yılı takip oranının (%0,7) hem de 2011 yılsonu sektör takip oranının (%2,9) altında kalmıştır.

Yenilikler, kampanyalar ve cazip fırsatlar mutlu müşteri kitlesini büyütüyor.

T.C. Ziraat Bankası sektördeki rekabet gücünün ve gelirlerinin artırılması, müşteri tabanının genişletilmesi, müşterilerin birikimlerinin değerlendirilmesine yönelik taleplerinin karşılanması amacıyla yeni ürün ve hizmet çalışmalarına 2011 yılında da devam etmiştir.

- Yıl içinde müşteri/müşteri gruplarına yönelik genel, meslek gruplarına özel ve hedef liste bazlı kredi kampanyaları düzenlenmiş, toplam 1.351.008 kişiye bireysel kredi kullanılmıştır.
- Bu kampanyalar dahilinde Banka'ya 56.565 yeni müşteri kazandırılmıştır.
- 152.436 kişiye ilk kez T.C. Ziraat Bankası kredisi sunulmuş, toplam 622.634 adet kredi kartı verilmiş, 60.566 adet internet bankacılığı kullanıcısı tanımlanmış, 30.320 adet düzenli ödeme talimatı ve 57.633 adet otomatik ödeme talimatı alınmış, 454.799 kişiye kredili mevduat hesabı (KMH) ve 418.223 kişiye maaş avans hesabı açılmıştır.
- Banka'da KMH ürün sahipliği ve aktivasyonunu artırmaya yönelik çalışmalara başlanmıştır. Tüm bireysel kredi başvurularında KMH ve Bankkart satış otomasyonu uygulamaya alınmıştır. Diğer taraftan, KMH ürününde limit yetersizliği yaşayan müşterilerin

değerlendirilmesi, KMH müşterilerine Bankkart tahsis edilmesi ve KMH'nin Bankkart ile ilişkilendirilmesi çalışmaları yürütülmüştür.

- KMH ve aktif otomatik ödeme talimatı ürünlerinden her ikisine sahip müşterilere yönelik olarak düzenlenen İndirimli KMH Kampanyasından 60.703 kişi yararlanmıştır.
- Otomatik fon alım satım işlemlerini gerçekleştiren ve vadesiz mevduat hesabı ile ilişkilendirilen Başak Hesap ürünü müşteriye sunulmuştur.
- Genç müşterilerin ömür boyu değerinden faydalanmak suretiyle Banka'nın geleceğine yatırım yapılması ve Banka'nın üstlenmiş olduğu sosyal misyon çerçevesinde öğrencilere avantajlar sunulması amacıyla ülkemizdeki yüksek öğretim öğrencilerine yönelik "Ziraat Gençlik Paketi" hazırlanmıştır.
- Ülkemizde yalıtım bilincini geliştirmek ve enerji verimliliği uygulamalarına katkı sağlamak amacıyla İZODER (Isı Su Ses Yangın Yalıtımcıları Derneği) teknik danışmanlığıyla "Enerji Tasarruf Paketi" müşterilere sunulmuştur.
- T.C. Ziraat Bankası'nın sigorta ürün yelpazesine bireysel emeklilik planları eklenmiş, toplam 6.929 adet bireysel emeklilik sözleşmesi satılmıştır. Banka kanalı ile gerçekleştirilen hayat ve hayat dışı sigorta ürünleri satışında prim üretimi bazlı sektörel liderlik sürdürülmüştür.
- Ziraat Yatırım ile işbirliği kapsamında 2011 yılında gerçekleşen Adese, Akfen GYO, Ataç İnşaat, Bilici Yatırım, Bimeks, Bizim Toptan, Kiler, Kiler GYO, Rönesans Gayrimenkul Yatırım, Yaprak Süt halka arz işlemlerinde talep toplama faaliyetleri yurt çapındaki T.C. Ziraat Bankası şubelerince gerçekleştirilmiştir.

T.C. Ziraat Bankası yeni ürün ve hizmet çalışmalarına 2011 yılında da devam etmiştir.

2011 Yılı'nın Değerlendirmesi: Stratejiler, Gelişmeler ve Geleceğe Dair Hedefler

T.C. Ziraat Bankası öğrenciden emekliye, tüccardan girişimciye, ev hanımından çiftçiye büyük bir bireysel kitlenin ana bankasıdır.

- Ziraat Yatırım müşteri sayısı ve hisse senedi işlem hacmi ile Banka'nın Maximum kart müşteri sayısının ve kart kullanımının artırılması hedefiyle, hisse senedi komisyon iadesinin Maxipuan olarak yapılmasını içeren kampanya düzenlenmiştir.
- T.C. Ziraat Bankası'nca aracılık edilen TOKİ projeleri, gayrimenkul satış ve takip işlemleri kapsamında, 2.243,8 milyon TL konut satış bedelli 23.149 adet taşınmazın satışı gerçekleştirilmiş; TOKİ projeleri çerçevesinde 3.720 kişiye 180,7 milyon TL konut kredisi kullanılmıştır.
- T.C. Ziraat Bankası'na özgü ve sektörde ilk olma niteliği taşıyan mevduat avans ürününde 206 bin, maaş avans ürününde 2 milyon müşteriye ulaşılmıştır.
- Belirli bir işverene bağlı olmaksızın kendi adlarına faaliyette bulunan, ifası yüksek öğrenim şartı gerektiren, ilmi veya mesleki bilgiye ya da ihtisasa dayanan doktor, avukat, noter, mali müşavir, mimar/mühendis, eczacı vb. serbest meslek mensubu müşterilere gelir belgesi aranmaksızın bireysel kredi kullanılmaya başlanmıştır.
- Türkiye'de ikamet etmeyen, ticari faaliyeti olmayan ve en az altı aydır çalışmakta olan T.C. vatandaşı müşterilere (kamu ve özel sektör çalışanları, emekliler vb.) Türkiye'de satın alacakları/aldıkları gayrimenkulün finansmanına/refinansmanına yönelik olarak Konut Kredisi/Refinansman Kredisi/Bireysel İşyeri Kredisi/Ortak İşyeri Kredisi/Ortak Konut Kredisi/Kiraya Vermek İçin Satın Al Konut Kredisi ürünleri kullanılmaya başlanmıştır.

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

Etkinliğe ve müşteri memnuniyetine odaklı alternatif dağıtım kanalı çalışmaları
Öğrenciden emekliye, tüccardan girişimciye, ev hanımından çiftçiye büyük bir bireysel kitlenin ana bankası olan T.C. Ziraat Bankası, bireysel müşterilerine yurdun dört bir yanındaki şube ağının yanı sıra çeşitlendirilmiş elektronik hizmet kanalları üzerinden de etkin bir şekilde hizmet sunmaya odaklıdır.

2011 yılsonu itibarıyla T.C. Ziraat Bankası'nın faal ATM sayısı bir önceki yıla göre %30 artış göstererek 3.820'ye, para yatırmalı ATM sayısı ise 1.095 adede ulaşmıştır.

2011 yılı içinde alternatif dağıtım kanalları üzerinden kart talebi ve limit artış talebi alınmaya başlanmıştır. Alternatif dağıtım kanalları üzerinden alınan 602.369 adet başvurunun 247.131 adedi kart, 355.238 adedi ise limit artış başvurusudur.

2011 yılında T.C. Ziraat Bankası POS sayısı %45 oranında artmıştır.

T.C. Ziraat Bankası internet şubesi www.ziraatbank.com.tr adresinde zengin içeriği ile hizmet sunmaktadır. 2011 yılında İnternet Bankacılığı işlem hacmi %108, müşteri sayısı ise %92 oranında artmıştır.

T.C. Ziraat Bankası banka kartlarında sektör lideridir.

Banka kartlarında sektör lideri olan T.C. Ziraat Bankası, 2011 yılında %15 olan sektör ortalamasının 3 puan üstünde bir artışla Bankkart sayısını %18 oranında artırmıştır.

Bankkart sayısı 2010 yılsonuna göre 2.556.169 adet artışla 16.512.976'ya, TSK çipli banka kartı sayısı ise 368.703'e ulaşmıştır.

2011 yılında satılan her 4 banka kartından biri, kullanımda olan her 5 banka kartından biri T.C. Ziraat Bankası'na aittir.

Kredi kartı adet ve cirosunda sektörün üstünde büyüme

T.C. Ziraat Bankası 2011 yılında kredi kartı adet ve cirosunda sektörün üstünde büyüme göstermiştir. Kredi kartı sayısı %13, kredi kartı cirosu ise %40 oranında artmıştır.

2010 yılsonuna göre kredi kartı sayısı 406.174 adet artışla 3.481.247'ye, kredi kartı cirosu 2.185,4 milyon TL artışla 7.658,8 milyon TL'ye ulaşmıştır.

13 Haziran 2011 tarihinde başlanan taksitli nakit avans uygulaması, T.C. Ziraat Bankası müşterileri için yeni bir uygulama olmasına rağmen, sistemsel alt yapının çok hızlı ve etkin bir şekilde tamamlanması ile geniş müşteri kitlesine ulaşmıştır.

Uygulama sonucunda toplam taksitli nakit avans tutarı 126,6 milyon TL, toplam işlem adedi ise 218.756 olarak gerçekleşmiştir.

T.C. Ziraat Bankası 2011 yılında tasarruf mevduat hacmini artırarak yaygın ve kalıcı mevduat tabanını daha da güçlendirmiştir.

Yaygın ve kalıcı mevduat tabanı ile sektörün lideri

Bilanço pasifinin %70'ini mevduatın oluşturduğu T.C. Ziraat Bankası, 2011 yılında etkin pasif ve mevduat yönetimiyle kaynak maliyetlerini azaltarak kârlılığını artırmaya odaklanmış, kredi politikaları ve aktif kompozisyonunu dikkate alarak Türk Lirası ağırlıklı mevduat yapısını korumuştur.

İzlediği rasyonel fiyatlandırma ve rekabet stratejisi ile piyasadaki faiz seviyesinin oluşumunda belirleyici bir konumda olan T.C. Ziraat Bankası, sektördeki piyasa yapıcısı olma rolünü özenle yerine getirmektedir.

T.C. Ziraat Bankası, 2011 yılında tasarruf mevduat hacmini artırarak yaygın ve kalıcı mevduat tabanını daha da güçlendirmiştir. Toplam mevduat içinde TL tasarruf mevduatının ağırlığı devam etmiş ve 2011 yılsonunda bankalar mevduatı hariç toplam mevduatın yaklaşık %51'ini TL tasarruf mevduatı oluşturmuştur.

Kalıcı mevduat tabanının güçlendirilmesi yolunda ürün çalışmalarına ağırlık veren T.C. Ziraat Bankası, yıl içerisinde birikimli mevduat hesabını uygulamaya koymuş, diğer mevduat ürünleri için ise çalışmalarını hızlandırmıştır.

T.C. Ziraat Bankası 2011 yılında da para, döviz ve sermaye piyasalarının aktif katılımcıları arasında yer almaya devam etmiştir.

Likidite ve menkul değerler portföyü yönetimi

T.C. Ziraat Bankası bilançosunda taşınan risklerinin yönetilmesi, faiz, kur ve likidite politikalarının belirlenmesi, tüm şubelere merkezi olarak hazine yönetimi ve yatırım araçları fiyatlaması hizmeti verilmesi işlevi Hazine Yönetimi Grubu tarafından yerine getirilmektedir.

Hazine Yönetiminin başlıca fonksiyonu Banka bilançosunun karşılaşılabilecek finansal riskleri izlemek ve yönetmek, yaygın şube ağına avantajlarını kullanarak ürün çeşitliliği ve kaliteli hizmet sağlamak ve maksimum kâra ulaşmaktır.

T.C. Ziraat Bankası 2011 yılında da para, döviz ve sermaye piyasalarının aktif katılımcıları arasında yer almaya devam etmiştir. Yıl içinde Banka aktif-pasifinin ve bilançoda yer alan finansal risklerin daha etkin biçimde yönetilebilmesi ve Banka müşterilerine alternatif bankacılık ürünleri sunulabilmesine yönelik türev finansal ürünlerin kullanımı artırılmış, yatırım ve fonlama olanakları çeşitlendirilmiştir.

Piyasa yapıcılığı konumu

T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından belirlenen Türk DİBS piyasa yapıcısı bankalardan biri olarak T.C. Ziraat Bankası piyasa yapıcılığı konumunu sürdürmektedir. Bu kapsamda birincil ve ikincil piyasada aktif katılımcılar arasında yer alan Banka, sermaye piyasası işlem kârını önemli ölçüde artırmayı başarmıştır.

T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından belirlenen Türk DİBS piyasa yapıcısı bankalardan biri olarak T.C. Ziraat Bankası, piyasa yapıcılığı konumunu sürdürmektedir.

2011 Yılı'nın Değerlendirmesi: Stratejiler, Gelişmeler ve Geleceğe Dair Hedefler

T.C. Ziraat Bankası, 2011 yılında da en yaygın uluslararası hizmet ağına sahip Türk bankası konumunu sürdürmüştür.

Yeni ürünler hazine işlem hacimlerine katkıda bulunuyor.

T.C. Ziraat Bankası'nın hazine ürünleri çeşitliliği 2011 yılında gerçekleştirilen çalışmalar ile artırılmıştır. Yaygın şube ağı ve sürekli geliştirilen alternatif dağıtım kanalları aracılığıyla rekabetçi fiyatlandırma politikaları izlenmiş, müşteri memnuniyetini artıracak ve ihtiyaçlarını etkin olarak karşılayacak yeni hizmetler hayata geçirilmiştir. Tüm bu çalışmaların sonucunda Banka'nın hazine ürünleri işlem hacimleri 2011 yılında artış kaydetmiştir.

2011 yılında müşterilere gram altın alım satımı hizmeti sunulmaya başlanmıştır. T.C. Ziraat Bankası'nda vadesiz hesaplar üzerinden de altın alım satımı gerçekleştirmek üzere çalışmalara başlanmış, vadesiz altın mevduatı işlemleri 2012 yılının ilk çeyreğinde uygulamaya alınmıştır.

T.C. Ziraat Bankası 2011 yılı içinde efektif işlemler dışındaki işlemler için Çin yuanı döviz alış satış kurları yayınlanmaya başlamıştır.

Anapara korumalı yeni yatırım fonları

Farklı risk-getiri profillerine sahip müşteri ihtiyaçlarının etkin şekilde karşılanması amacıyla 2011 yılı içinde Koruma Amaçlı Şemsiye Fonu'na bağlı 3 adet B tipi %100 Anapara Koruma Amaçlı Alt Fon ihraç edilmiştir.

T.C. Ziraat Bankası, müşteri talepleri doğrultusunda, ilki 2012 yılı Şubat ayında yapılan korumalı yatırım fonlarının arzlarının devamını planlamaktadır.

T.C. Ziraat Bankası, dünyanın dört bir tarafında sağlam temeller üzerine kurmuş olduğu yaygın hizmet ağı, finansal kurumlar ve bankalarla tesis ettiği güçlü muhabirlik ilişkileri ve sağlam fonlama tabanı ile uluslararası bankacılık alanında güçlü ve saygın konuma sahiptir.

Banka 2011 yılında da en yaygın uluslararası hizmet ağına sahip Türk bankası konumunu sürdürmek ve etkinliğini artırarak çok daha güçlü hale getirmek için çalışmalarına yoğun şekilde devam etmiştir.

Global hizmet noktaları

T.C. Ziraat Bankası, 17 ülkede 78 noktadaki şube, temsilcilik ve iştirak bankaları ile hizmet sunmaktadır.

Banka'nın global hizmet noktaları;

- ABD'de New York Şubesi,
- İngiltere'de Londra Şubesi,
- Gürcistan'da Tiflis Şubesi,
- Bulgaristan'da, Sofya Şubesi ile Filibe (Plovdiv), Kırcaali ve Varna altşubeleri,
- Yunanistan'da, Atina, Gümülcine, İskeçe ve Rodos şubeleri,
- Irak'ta Bağdat ve Erbil şubeleri,
- Suudi Arabistan'da Cidde Şubesi,
- Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde, Lefkoşa, Girne, Gazimağusa, Güzelyurt ve Gönnyeli şubeleri ile Akdoğan, Yakın Doğu Üniversitesi, Çatalköy, Karaoğlanoğlu ve İskele altşubeleri,
- İran'da Tahrir Temsilciliği,
- Toplam 53 şubeye sahip 8 yurt dışı iştirak bankasından oluşmaktadır.

Global hizmet noktalarının, Banka'nın uluslararası bankacılık stratejisi ve vizyonuna paralel olarak,

- faaliyet gösterdikleri ülkelerde her geçen gün etkinliğini artırmak,
- bu ülkeler ile Türkiye arasındaki ticari ve ekonomik ilişkilerin gelişmesine katkıda bulunmak, dış ticaretin finansmanından yüksek pay almak,
- Türk girişimcileri ve firmaları başta olmak üzere tüm müşterilerine hızlı, modern ve kaliteli hizmet sunmak

amacıyla yapılandırılmasına devam edilmektedir.

Bölgesel yaygınlaşmaya yönelik projeler

Küresel piyasalardaki gelişmeleri titizlikle analiz eden T.C. Ziraat Bankası, faaliyet gösterdiği her noktada muhtemel fırsatları değerlendirerek, en az sektör ortalaması kadar etkinlik sağlamak, dolayısıyla gelecek dönemde de Türkiye'nin ve bölgenin en güçlü ve etkin bankası olmak hedefi ile çalışmalarını sürdürmektedir.

Banka, bu amaçla, yakın coğrafyaya başta olmak üzere, iş hacmi ve ticari ilişki gelişme potansiyeli bulunan her noktaya hizmet götürmek ve faaliyetlerini genişletmek hedefi doğrultusunda sürekli incelemelerde bulunmakta ve değerlendirmeler yapmaktadır.

T.C. Ziraat Bankası **Bulgaristan'da**, merkez Sofya ve bağlı Filibe (Plovdiv), Kırcaali ve Varna olmak üzere 4 şube ile hizmet sunmaktadır.

Bulgaristan'da, şubesiz bankacılık alanında son dönemdeki gelişim sürdürülerek hizmete sunulmuş olan debit kart, ATM ve internet bankacılığının yanı sıra, 2012 yılı içerisinde kredi kartları, telefon bankacılığı ve POS ürünlerini de devreye alarak faaliyet alanının genişletilmesine devam edilmesi planlanmaktadır.

T.C. Ziraat Bankası **Yunanistan'da**, Atina, Gümölcine, İskeçe ve Rodos'ta 4 şube ile hizmet sunmaktadır.

T.C. Ziraat Bankası, 1974 yılında hizmet sunmaya başladığı **KKTC'de**, son iki yılda Yakın Doğu Üniversitesi, Gönyeli, Çatalköy, Karaoğlanoğlu ve İskele'de açtığı 5 yeni hizmet noktası ile şube sayısını 10'a çıkarmıştır. Son dönemdeki istikrarlı gelişme trendi paralelinde, ürün yelpazesi ve hizmet kalitesini artırmaya yönelik çalışmalarını yoğunlaştıran Banka, 2011 yılında kullandırımına başlanan tarımsal kredilerde büyük bir ilgi ile karşılaşmıştır.

Türkiye'de mevcut her türlü bankacılık hizmetini sunmakta olan Banka'nın KKTC şubeleri, ülkede faaliyet gösteren bankalar arasında hem büyüklük hem de kârlılık açısından ilk sıralarda yer alarak ülke ekonomisine de önemli katkılar yapmaktadır.

Gürcistan'da, 2001 yılından bu yana faaliyetlerine devam etmekte olan T.C. Ziraat Bankası Tiflis Şubesi'nin yurt dışı iştirak banka olarak yapılandırılması ve Batum şehrinde bir altşube açılması yönündeki değerlendirmeler devam etmektedir. ATM ve debit kart hizmet sunumu için sürdürülen çalışmalarda son aşamaya gelinmiştir ve bu ürünlerin 2012 yılı içerisinde müşterilere sunumu planlanmıştır.

Suudi Arabistan'da, T.C. Ziraat Bankası Cidde Şubesi 14 Mart 2011 tarihinde faaliyete geçmiştir. Başta Türk müteahhitlik firmalarının teminat mektubu ihtiyaçları olmak üzere, ülkede faaliyet gösteren iş adamları ile Hac ve Umre sebebiyle Suudi Arabistan'da bulunan vatandaşlarımızın bankacılık ihtiyaçlarının karşılanması yönündeki çalışmalar artarak devam etmektedir.

T.C. Ziraat Bankası, **Irak'ta** ilk olarak 2008 yılında Bağdat'ta açtığı şubeyle olağanüstü koşullarda hizmet sunmaya başlamıştır. Banka, 14 Şubat 2011 tarihinde ise Erbil'deki ilk Türk bankası şubesini açarak hizmete başlamıştır. Bölgede faaliyet gösteren Türk müteahhitlik firmalarının teminat mektupları ile Türk firma ve işçilerinin havale işlemlerine yoğun bir biçimde aracılık eden Banka, 2012 yılı içerisinde Irak'taki faaliyetlerini genişleterek artırmayı planlamaktadır.

T.C. Ziraat Bankası güçlü ve köklü muhabirlik ilişkileriyle yerkürenin her noktasına ulaşıyor.

T.C. Ziraat Bankası 2011 yılsonu itibarıyla 108 ülkede yaklaşık 1.300 banka ile güçlü ve köklü muhabirlik ilişkilerini sürdürmektedir. Banka'nın geniş muhabir ağı, müşteri talepleri ve dünya ekonomisinde yaşanan konjonktür ile trendlere paralel olarak sürekli değişmekte ve gelişmektedir.

Dünya çapında ihracat sigorta kuruluşları ile yakın işbirliği içinde çalışmakta olan Banka, bu kuruluşlardan müşterilerine kullandıracağı kredilere aracılık etmek üzere çeşitli muhabir bankalarla çerçeve anlaşmaları imzalamıştır.

T.C. Ziraat Bankası;
17 ülkede 78
noktadaki şube,
temsilcilik ve iştirak
bankaları ile hizmet
sunmaktadır.

2011 Yılıın Değerlendirmesi: Stratejiler, Gelişmeler ve Geleceğe Dair Hedefler

T.C. Ziraat Bankası, 2011 yılında iştiraklerden toplam 31,8 milyon TL temettü geliri elde etmiştir.

Dış işlem operasyonlarında etkinlik...

T.C. Ziraat Bankası uluslararası en yaygın hizmet ağı unvanına sahip Türk bankası olarak bankalarla tesis ettiği nostro/vostro hesap ilişkileri ile global çapta muhabir bankacılık hizmeti vermektedir. Bankamızla muhabir hesap ilişkisi tesis etme fırsatına sahip olan bankalar, hem yurt içi hem de tüm dünya ülkelerine yapılacak işlemlerinde dünya standartlarında bankacılık hizmetinden faydalanmaktadır.

T.C. Ziraat Bankası tarafından Türkiye'de yerleşik bankaların yurt içine yapılacak döviz transferlerinde kullanılmak üzere DTR (Döviz Transferi) adıyla geliştirilerek uygulamaya alınan sisteme 2011 yılsonu itibarıyla 7 banka dahil olmuştur. DTR sistemi sayesinde, Türkiye'de yerleşik bankaların transfer işlemlerine yurt dışındaki muhabir bankalar kullanılmaksızın hızlı ve etkin bir şekilde aracılık hizmetleri sunulmaktadır.

DTR üyesi olarak T.C. Ziraat Bankası nezdinde vostro hesabı açarak sistemimize dahil olan bankalar arasında yapılan ödemeler herhangi bir kesinti olmaksızın sonuçlandırılmakta ve mevcut ödeme sürecinde karşılaşılabilecek gecikme ve

aksaklıklar yaşanmamaktadır. Ayrıca, T.C. Ziraat Bankası nezdinde hesap açarak ayrıcalıklı sisteme dahil olan bankalar minimum masraf ve kolay anlaşılır maliyet uygulaması ile avantaj sağlamaktadır. Sisteme dahil olan bankalar, 31.12.2011 tarihi itibarıyla 50 adet nostro ve TL hesaplar da dahil olmak üzere 61 adet vostro hesap sayısına ulaşan T.C. Ziraat Bankası'nın güçlü uluslararası ağını kullanarak her türlü muhabirlik hizmetinden faydalanmaktadır.

T.C. Ziraat Bankası tarafından vostro hesaplar aracılığıyla sunulan hizmetler döviz ödemeleri ile sınırlı olmayıp diğer bankalardan T.C. Ziraat Bankası şubelerinde ödenmek ve EFT sistemi kanalıyla diğer Türk bankalarına aktarılmak üzere gelerek otomatik olarak gerçekleştirilen TL ödeme işlemlerini de kapsamaktadır.

Banka dış ticaret işlemlerini CITF-Uluslararası Ticaret ve Finans Sertifikası (8 sertifika) ve CDCS- Sertifikalı Akreditif Uzmanlığı (24 sertifika) gibi uluslararası sertifikalara sahip yetkin personel tarafından yürütmektedir.

T.C. Ziraat Bankası dış işlemlerde daha etkin ve verimli bir yapıya kavuşmak amacıyla teknolojik açıdan katma değeri yüksek ürün geliştirme çalışmalarına devam etmektedir.

T.C. Ziraat Bankası iştirak politikası ve 2011 yılı gelişmeleri

T.C. Ziraat Bankası'nın iştirak politikası;

- yurt içi ve yurt dışında müşterilerine evrensel ve çağdaş finans hizmetlerini en iyi ve en kârlı biçimde sunmak,
 - maliyet avantajı elde etmek ve
 - ürün çeşitliliği sağlayarak rekabet üstünlüğü sağlamak
- amacıyla;
- Banka ile sinerji sağlayacak yeni iştirakler kurmak,
 - kurulu şirketlere ortak olmak,
 - mevcut iştiraklerin bu amaç doğrultusunda etkin hizmet vermesini sağlamak,
 - kontrol gücüne sahip olunan ana ortaklık niteliğindeki yurt içi iştirakleri faaliyet gösterdikleri sektörün önde gelen firması konumuna getirmektir.

2011 yılında Banka'nın iştirak yapılanmasında meydana gelen başlıca gelişmeler aşağıda özetlenmiştir.

- 2010 yılı başında bireysel emeklilik ve hayat sigortaları branşlarında hizmet sunmak üzere kurulan Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş., Hazine Müsteşarlığı'ndan bireysel emeklilik konusunda faaliyet ruhsatı almış ve kurduğu fonları SPK nezdinde kayıt altına aldırarak suretiyle Temmuz 2011 itibarıyla bireysel emeklilik alanındaki faaliyetlerine başlamıştır.

- Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'deki T.C. Ziraat Bankası Personel Vakfı'na ait hisseler satın alınmak suretiyle anılan iştirakteki Banka payı %51'e yükseltilmiştir.
- Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.'deki Başak Sigorta ve Başak Emeklilik Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı'na ait hisseler satın alınmak suretiyle anılan iştirakteki Banka payı %50,25 oranına yükseltilmiştir.
- Kazakistan Ziraat International Bank'taki Groupama Sigorta A.Ş. ve Licorne Gestion'a ait hisseler satın alınmak suretiyle anılan iştirakteki Banka payı %99,36'ya yükselmiştir.
- Bakanlar Kurulu'nun 27 Ekim 1983 tarih 83/7242 sayılı kararı ile T.C. Ziraat Bankası'na devredilen Mülga Odibank A.Ş. iştiraklerinden Elektronik Antrepo ve Lojistik Hizmetler Sanayi ve Dış Ticaret A.Ş. hisselerinin Hazine nam ve adına satışı yapılmıştır.
- İştiraklerin kârlılık ve faaliyet hacimlerinin artırılması amacıyla; yurt içi iştiraklerde 50,2 milyon TL, yurt dışı iştiraklerde ise 34,9 milyon dolar ve 3,3 milyon euro sermaye artışı gerçekleştirilmiştir.
- 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içi iştirakler yatırım tutarı 306,6 milyon TL, yurt dışı iştirak yatırımları 720,9 milyon TL olmak üzere toplam iştirak yatırım tutarı 1.027,5 milyon TL olmuştur.
- T.C. Ziraat Bankası, 2011 yılında yurt içi iştiraklerden 29,3 milyon TL, yurt dışı iştiraklerden ise 2,5 milyon TL olmak üzere toplam 31,8 milyon TL temettü geliri elde etmiştir.

T.C. Ziraat Bankası'nın iştirakleri hakkındaki detaylı bilgiler bu raporun 38. sayfasında sunulmuştur.

T.C. Ziraat Bankası rekabet ortamında fark yaratan en önemli unsurun insan kaynağı olduğunun bilincindedir. Banka'da insan kaynağının yüksek nitelikli yapısını sürdürme hedefi doğrultusunda yoğun çalışmalara ve projelere 2011 yılında devam edilmiştir.

Şeffaflık, katılımçılık, verimlilik ve bankacılık etiğine uygunluk ilkeleri doğrultusunda benimsediği çağdaş insan kaynakları yönetim sistemini sürdüren Banka, tüm çalışanlarının bilgi ve becerilerini geliştirecek eğitim programları düzenlemektedir.

T.C. Ziraat Bankası şeffaflık, katılımçılık, verimlilik ve bankacılık etiğine uygunluk ilkeleri doğrultusunda benimsediği çağdaş insan kaynakları yönetim sistemini sürdürmektedir.

T.C. Ziraat Bankası'nda Sosyal Sorumluluk alışmaları

Türkiye'nin yarınlarına yatırım yapmaya devam eden T.C. Ziraat Bankası, kültür, sanat, eğitim ve spor başta olmak üzere çeşitli alanlarda bireyi ve toplumu geliştirmeyi hedefleyen çalışmalarını aralıksız sürdürmektedir.

Banka, sosyal sorumluluk anlamında üstlendiği misyonu her yıl bir adım daha ileriye taşımaya ve bu konuda sürekliliği sağlamaya kararlıdır.



Kapsamlı sosyal sorumluluk projeleri ile Türkiye'nin yarınlara yatırım yapmaya devam eden T.C. Ziraat Bankası, kültür, sanat, eğitim ve spor başta olmak üzere çeşitli alanlarda bireyi ve toplumu geliştirmeyi hedefleyen çalışmalarını aralıksız sürdürmektedir.

Özellikle toplumun kültürel birikimine katkıda bulunacak projelere imza atan Banka, sosyal sorumluluk anlamında üstlendiği misyonu her yıl bir adım daha ileriye taşımaya ve bu konuda sürekliliği sağlamaya kararlıdır.

Spora Ziraat desteği

T.C. Ziraat Bankası, 2009/2010 ve 2010/2011 sezonunda olduğu gibi 2011/2012 yılı futbol sezonunda da Türkiye Kupası'nın isim hakkına sponsor olmuş, organizasyona "Ziraat Türkiye Kupası" ismi verilmiştir.

"Sanat için Sanatın İçinde"

Kuruluşundan bu yana sanata ve sanatçıya verdiği önemi "Sanat için Sanatın İçinde" sloganıyla bütünleştiren T.C. Ziraat Bankası, 2011 yılında da çeşitli sanat dallarındaki etkinlikleri desteklemeye devam etmiştir.

1990'lı yıllardan itibaren sanata verdiği destek zincirine yeni halkalar ekleyerek geliştiren T.C. Ziraat Bankası Mithatpaşa, Kuşulu, Tünel ve Kızıltan Ulukavak Sanat Galerileri ile Ömer Nafi Güvenli Sergi Salonu'nu sanatseverlerin kullanımına sunmuştur. 2010-2011 sergi sezonunda Ankara Kuşulu, Ankara Mithatpaşa ve İstanbul Tünel Sanat Galerilerinde 33 adet sergi, 100 bini aşan sanatsever tarafından ziyaret edilmiştir. Bu sergilerden elde edilen 32 adet tablonun eklenmesiyle 2.249 esere ulaşan T.C. Ziraat Bankası orijinal resim koleksiyonu, ülkemizin en zengin resim koleksiyonlarından biridir.

T.C. Ziraat Bankası'nın sanata katkısı, Mithatpaşa Gösteri Merkezi'ndeki sinema salonuyla devam etmektedir. Türkiye'de kamu yararına faaliyet gösteren tek sinema olan T.C. Ziraat Bankası sinema salonunda yıl içerisinde sinemaseverlerin beğenisine sunulan 24 film, 60 bini aşkın seyirci tarafından izlenmiştir.

2011 yılında, T.C. Ziraat Bankası ile Ankara Valiliği İl Millî Eğitim Müdürlüğü ortak çalışma platformu kapsamında Millî Eğitim Bakanlığı'nın belirlediği okullara 8 hafta boyunca, haftada 4 gün eğitici ve öğretici çizgi film gösterimi yapılmıştır.

Okul döneminde öğrencilere hoşça vakit geçirtmek, motivasyonlarını yükseltmek, sosyal alışkanlıklarını artırmak ve sinemayı sevdirmek amacıyla gerçekleştirilen bu çalışmada öğrencilerin taşınması Banka tarafından tahsis edilen servis araçları ile öğretmenlerinin refakatinde sağlanmıştır. 8 haftada 30 okuldan 6.200 öğrenci bu hizmetten yararlanmıştı.

Türkiye'nin İlk Bankacılık Müzesi

20 Kasım 1981 tarihinde açılan T.C. Ziraat Bankası Müzesi, Ankara'nın Ulus Semtinde bulunan tarihi Genel Müdürlük binasının Şeref Salonunda yer almaktadır. Cumhuriyetin hemen her aşamasına bizzat tanık olmuş Banka'nın 148 yıllık köklü geçmişinin sergilendiği müze, Türkiye'de açılan ilk Bankacılık Müzesi olma özelliğini taşımaktadır.

Başlangıcından bugüne dek Türkiye bankacılık sisteminin ticari, ekonomik, siyasi, kültürel, sanatsal, eğitsel değişimini ve geçmişten bugüne yaşanan gelişimini gösterme özelliğine sahip olan T.C. Ziraat Bankası Müzesi, bu özellikleri içinde barındıran ve bankacılık sisteminde kullanılan pek çok antika objeyi, tarihi bir atmosfer içinde sergilemektedir.

Diğer faaliyetler

T.C. Ziraat Bankası, 2011 yılında Afrika'da ortaya çıkan kuraklık nedeniyle yurtlarını terk ederek muhtaç ve mağdur duruma düşen dost ve kardeş halklara yardım sağlamak amacıyla bağışta bulunmuştur. Ayrıca 23 Ekim 2011 tarihinde Van ve ilçelerinde meydana gelen depremde mağdur olan vatandaşlarımızın sorunlarının çözümüne katkıda bulunmak üzere yardım kampanyaları düzenlenmiştir.

T.C. Ziraat Bankası İştiraklerinde 2011 Yılı

T.C. Ziraat Bankası finansal hizmet iştirakleri ile geliştirdiği sinerjik işbirliği kapsamında müşterilerine sunduğu ürün ve hizmet gamını pekiştirmektedir.

Türkmenistan'dan Almanya'ya, ABD'den Suudi Arabistan'a, dünyanın 17 farklı ülkesindeki hizmet noktaları ile T.C. Ziraat Bankası Türk işadamına ve yabancı müşterilerine uluslararası alanda ürün, hizmet ve çözümler sunmaktadır.

Yurt Dışı İştirakler

T.C. Ziraat Bankası'nın hedefi, müşterisine mümkün olan her yerde hizmet vermektir. Türkmenistan'dan Almanya'ya, ABD'den Suudi Arabistan'a, dünyanın 17 farklı ülkesindeki hizmet noktaları ile T.C. Ziraat Bankası Türk işadamlarına ve yabancı müşterilerine uluslararası alanda ürün, hizmet ve çözümler sunmaktadır.

ZIRAAT BANK INTERNATIONAL AG

Avrupa Birliği'ndeki en büyük sermayeli Türk bankalarından olan Ziraat Bank International AG, T.C. Ziraat Bankası'nın yurt dışındaki en büyük iştirakidir.

Ziraat Bank International AG; kurumsal, ticari ve bireysel bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir. Türkiye, Almanya ve diğer AB ülkeleri arasındaki dış ticaretin finansmanına yönelik nakdi ve gayrinakdi kredi işlemleri ile Almanya'da faaliyet gösteren firmalar/çok uluslu firmalar, Ziraat Bank International AG'nin kurumsal ve ticari bankacılık hizmetlerinin temelini oluşturmaktadır.

Aktif büyüklüğünü her yıl artırmakta olan Ziraat Bank International AG, 47 yıldır Almanya'da yaşayan Türk vatandaşlarının Türkiye havalereine çağdaş ve hızlı bir teknik altyapı ile aracılık etmektedir.

2011 yılı içinde Ziraat Bank International AG'nin geniş ürün yelpazesine eklenen "Nakitsiz Havale" ürünü, müşterilerine yanlarında nakit para taşımadan ve kısa sürede işlem tamamlama kolaylığıyla havale yapma imkanı sunmuştur.

Ziraat Bank International AG son yıllarda bireysel bankacılık alanındaki faaliyetlerini de geliştirerek sürekli yenilenmektedir. İnterneti etkin bir dağıtım kanalı olarak kullanan Banka, müşterilerine kapsamlı internet bankacılığı hizmetleri sunmaktadır. Banka'nın internet bankacılığı ürünlerinden "Marifetli Hesap", Almanya'nın bağımsız ve en saygın Tüketici Vakfı "Stiftung Warentest/Finanztest" tarafından 5 kez arka arkaya "Sürekli İyi" notu ile değerlendirilmiştir.

Alman Bankalar Birliği'nin (Bundesverband deutscher Banken e.V.) tasarruf mevduatı sigorta fonuna dahil olan Ziraat Bank International AG aynı zamanda "Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH" (Alman devletinin mevduat koruma fonu) üyesidir. Almanya'daki Yabancı Bankalar Birliği'nin (Verband der Auslandsbanken in Deutschland e.V.) de üyesi olan Banka, son dört yıldır birliğin yönetim kurulunda temsil edilmektedir.

Banka'nın Frankfurt, Hamburg, Köln, Hannover, Berlin, Duisburg, Stuttgart, Münih, Nürnberg ve Essen şehirlerinde faaliyet gösteren toplam 10 şubesi bulunmaktadır.

31 Aralık 2011 itibarıyla Ziraat Bank International AG'nin ödenmiş sermayesi 108 milyon Euro, özkaynakları 155 milyon Euro, aktif toplamı 907 milyon Euro, kredileri 760 milyon Euro ve mevduat toplamı 720 milyon Euro olmuştur. 2010 yılına göre aktif büyüklüğü %32 artış gösteren Banka'da 148 kişi çalışmaktadır.

TURKISH ZIRAAT BANK BOSNIA d.d.

Bosna Hersek'in tamamı yabancı sermayeli ilk bankası olan Turkish Ziraat Bank Bosnia d.d. 1997 yılında faaliyete geçmiştir.

Banka, Federasyon genelinde 21 hizmet biriminin yanı sıra, 30 ATM, 23 bin kredi kartı, 10 bin Bankkart ve 749 POS cihazı üzerinden ve 157 personeli ile kurumsal, ticari ve bireysel müşterilerine tüm bankacılık ürün ve hizmetlerini sunmaktadır.

2009 yılından bu yana küresel finansal krizden yoğun olarak etkilenen bir pazarda Turkish Ziraat Bank Bosnia d.d., kârlılığını sürdürme başarısı göstermiştir. Turkish Ziraat Bank Bosnia d.d.'nin 31 Aralık 2011 itibarıyla toplam aktifleri 108 milyon dolar, kredileri 48 milyon dolar, mevduatı 58 milyon dolar, özkaynakları ise 46 milyon dolar olarak kaydedilmiştir.

ZIRAAT BANKA AD SKOPJE

T.C. Ziraat Bankası, 1999 yılında hizmete açtığı Üsküp Şubesi'ni, 2008 yılı Mart ayında Ziraat Banka AD Skopje unvanı altında faaliyet gösteren iştirak bankasına dönüştürmüştür.

Banka; başkent Üsküp'teki Merkez, Ramstore ve Türk Çarşısı şubeleri, Kalkandelen ve Gostivar'daki 2 şubesi ile birlikte Makedonya'da toplam 5 hizmet noktasında faaliyet göstermektedir.

Banka'nın öncelikli hedefi, T.C. Ziraat Bankası'nın gücünün yarattığı sinerjiyi mümkün olan en üst seviyeye taşımak, ürün-hizmet yelpazesini geliştirerek müşteri memnuniyetini artırmak ve Türkiye-Makedonya arasındaki ekonomik ve ticari ilişkilerin güçlenmesinde katkı sağlamaktır.

2011 yılında kullanıma alınan internet bankacılığı ve son aşamasına geline kredi kartı projesi ile ürün-hizmet yelpazesinin zenginleştirilmesi, dolayısıyla tamamlayıcı ürün sunumu ve çapraz satış olanakları yaratılması amaçlanmaktadır. Son dönemde yaşanan küresel krizin etkilediği ülkede kârlılığını sürdüren Ziraat Banka AD Skopje'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla toplam aktifleri yaklaşık 54 milyon dolar, özkaynakları ise yaklaşık 24 milyon dolar olarak gerçekleşmiştir.

ZIRAAT BANK (MOSCOW) CJSC

1993 yılında Moskova'da faaliyete geçen Ziraat Bank (Moscow) CJSC, Rus ve Türk vatandaşlarının her türlü bankacılık ihtiyacını karşılamayı hedefleyen, müşteri odaklı hizmet anlayışı ile çalışmalarına devam etmektedir.

Banka, Rusya'da faaliyet gösteren Türk sermayeli firmaların yanı sıra, Rus şirketlerine de ticari, kurumsal ve gayrinakdi kredi alanlarında hızlı, kaliteli ve çağdaş bankacılık hizmetleri sunmaktadır.

Ziraat Bank (Moscow) CJSC'nin 2011 yılsonu itibarıyla toplam aktifleri 52 milyon dolar, kredileri 42 milyon dolar, özkaynakları ise 27 milyon dolar olarak gerçekleşmiş, bir önceki yıla göre aktif büyüklüğü %12, kredileri ise %59,7 oranında artış göstermiştir.

T.C. Ziraat Bankası İştiraklerinde 2011 Yılı

KAZAKHSTAN-ZİRAAT INTERNATIONAL BANK

Kazakhstan-Ziraat International Bank 1993 yılında Kazakistan'ın ilk yabancı sermayeli bankası olarak kurulmuştur.

Genel Merkezi Almatı'da bulunan Banka Almatı, Astana ve Çimkent şehirlerinde bulunan 3 şubesi ile hizmetlerine devam etmektedir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın aktif büyüklüğü 112 milyon dolar, özkaynak büyüklüğü 76 milyon dolar, dönem kârı ise 2 milyon dolar olarak gerçekleşmiştir.

AZER-TÜRK BANK ASC

Azer-Türk Bank ASC 1995 yılında T.C. Ziraat Bankası A.Ş. ve Agrarkredit QSC (Azerbaycan Cumhuriyeti) ortaklığı ile kurularak faaliyete başlamıştır.

Banka, Merkez, Bakü, Gence, Nahçıvan şubeleri ile Genel Müdürlük bünyesindeki Müşteri Hizmetleri Departmanı olmak üzere 5 ayrı birimde hizmet sunmaktadır.

Azer-Türk Bank'ın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla aktif toplamı 82,6 milyon dolar, özkaynak toplamı 14,8 milyon dolar, net kârı ise 1,4 milyon dolar olarak kaydedilmiştir.

Azer-Türk Bank'ın faaliyetlerindeki şeffaflık ve kara para aklanmasına karşı gösterdiği hassasiyetin yanı sıra bankacılık işlemlerindeki kalitesi, Citibank N.A. New York tarafından "2010 Quality Recognition Award" ödülüne layık görülmüştür.

TURKMEN TURKISH JOINT STOCK COMMERCIAL BANK (TTJSC BANK)

Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank 1993 yılından bu yana T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin iştiraki olarak Türkmenistan'da faaliyetini sürdürmektedir.

Müşterilerine her türlü bankacılık hizmetini sunan Banka, kuruluşundan bu yana Türkmenistan ve Türkiye arasındaki ekonomik, ticari ve sosyal ilişkilerin gelişmesinde önemli rol üstlenmiş ve aynı zamanda Türkmenistan'ın dışa açılan kapılarından biri olmuştur. Banka, 5 döviz büfesi ile yabancı para işlemlerinde ülkedeki en aktif banka konumundadır. Ayrıca Banka'nın sahip olduğu 3 adet Western Union noktalarından birisi, dünyada en çok işlem yapan ilk 500 nokta içerisine girmiştir.

2011 yılsonunda Banka'nın aktif toplamı 58 milyon dolar, özkaynakları 5,3 milyon dolar, net kârı ise yaklaşık 2,9 milyon dolar olarak gerçekleşmiştir.

UZBEKISTAN-TURKISH BANK (UTBANK)

UTBANK, T.C. Ziraat Bankası ve Agrobank (Özbekistan)'ın eşit paylarda katılımı ile 1993 yılında Taşkent'te kurulmuştur.

Bankacılığın tüm kollarında müşterilerine hizmet sunan UTBANK'ın 2011 yılsonu itibarıyla aktif toplamı 113,6 milyon dolar, mevduatı 13 milyon dolar, özkaynakları 19,2 milyon dolar, net kârı ise 1,2 milyon dolar olmuştur.

Yurt İçi İştirakler

T.C. Ziraat Bankası finansal hizmet iştirakleri ile geliştirdiği sinerjik işbirliği kapsamında müşterilerine sunduğu ürün ve hizmet gamını pekiştirmektedir.

Yurt içi iştirakleri ile geliştirmiş olduğu kuvvetli ilişkiler, T.C. Ziraat Bankası'nın çapraz satış olanaklarını artırmakta ve yeni müşteri kazanımına katkıda bulunmaktadır.

ZİRAAT SİGORTA A.Ş.

Bir yılda sektöründe ilk 20 arasına yükselen Ziraat Sigorta, 2011 yılında sektör ortalamasının yaklaşık dört kat üstünde büyümüştür.

11 Mayıs 2009 tarihinde kurulan ve 2010 yılında sigortacılık faaliyetlerine başlayan Ziraat Sigorta ilk yılını 173 milyon TL'lik prim üretimi ile tamamlamış ve 57 şirketin faaliyet gösterdiği sektörde 18. sırada yer almıştır. Hayat dışı sigortacılık branşında 2011 yılında da sektör ortalamasının yaklaşık dört katı üzerinde büyüyerek 318 milyon TL prim üretimi gerçekleştiren Şirket, 59 kuruluşun faaliyet gösterdiği sektörde 12. sırada yer almış, 2010 yılında %1,4 olan pazar payı, 2011 yılı sonunda %2,2'ye yükselmiştir.

Şirket yılsonu itibarıyla banka sigortacılığı prim üretiminde ikinci, özkaynak kârlılığında ve personel başına düşen prim üretiminde ise sektör birincisi durumundadır.

Şirket'in faaliyet başlangıcı olan 1 Ocak 2010'da 19,3 milyon TL olan özsermayesi 2011 yılı sonunda 75 milyon TL'ye, aktifleri 198 milyon TL'ye ulaşmış, vergi öncesi kâr tutarı ise 52 milyon TL'yi geçmiştir.

Şirket'in ilk faaliyet yılında Ziraat Bankası aracılığıyla sigorta pazarına iki yeni ürün sunulmuştur. Bunlardan "Hastane Gündelik Tazminat" ürünü 2011 yılında kanser tedavi teminatını da içerecek şekilde geliştirilerek "Sağlık Destek Sigortası" adı ile piyasaya sunulurken, "Ailem Ziraat Güvencesinde" ürünü mevcut teminatların yanı sıra 25.000 TL peşin ödeme teminatı ile zenginleştirilmiştir.

Şirket çalışanlarının emek ve gayretleri ile sağlanan yüksek hizmet standartlarının yanı sıra, ana ortak T.C. Ziraat Bankası camiasının kurulan yeni şirketi benimsemesi ve sigortacılık faaliyetine katılımı da Ziraat Sigorta'nın elde ettiği başarılı sonuçların gerçekleşmesine katkıda bulunmuştur.

ZİRAAT HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

Hayat sigortaları branşında kuruluşunun ilk yılında liderliğe yerleşen Ziraat Hayat ve Emeklilik, Temmuz 2011'de Bireysel Emeklilik Sistemi'nde de faaliyete başlamıştır. 11 Mayıs 2009 tarihinde kurulan ve 2010 yılı başında aktif olarak hayat ve ferdi kaza sigortaları branşlarında faaliyete başlayan Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş., 2011 yılı Temmuz ayından itibaren de T.C. Ziraat Bankası temsilcisi olarak Bireysel Emeklilik Sistemi'nde yerini almıştır.

Şirket ilk faaliyet yılı olan 2010 yılında, Türkiye Sigorta ve Reasürans Şirketleri Birliği (TSRŞB) tarafından açıklanan yılsonu prim üretimi sonuçlarına göre; Hayat Sigortaları Branşı'nda 601,7 milyon TL prim üretimi ve %27,6 pazar payı ile sektör lideri olmuş ve bu liderliğini 2011 yılı boyunca sürdürmüştür.

Yine TSRŞB rakamlarıyla 2011 sonunda 806 milyon TL prim üretimi ile %30 pazar payına ulaşmış, bir önceki yılın aynı dönemine oranla yaklaşık %34 prim üretimi artışı sağlamıştır. 27 kuruluşun faaliyet gösterdiği sektörde 2011 yılını da 1. sırada bitirmiştir.

Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin, 2010 yılı sonunda 437 milyon TL olan aktif büyüklüğü, 2011 yılsonu itibarıyla 900 milyon TL seviyesine ulaşmış, geçen yılın aynı dönemine göre yaklaşık %106 oranında artmıştır. Diğer yandan 2011 sonu itibarıyla hayat sigortaları sektörü %23 oranında büyüme gösterirken Ziraat Emeklilik'in %34 oranında büyümesi dikkat çekicidir.

Ziraat Emeklilik, Temmuz 2011'de son yedi yıldır hızla gelişmekte olan Bireysel Emeklilik Sistemi'nde faaliyete başlamıştır. Bu kapsamda herkesin alabileceği "Güldüren Yarınlar Planı", faiz geliri içermeyen yatırım enstrümanlarına yönelik "Bereket Planı", birikimleri ile sisteme girenlere özel avantajlar sunan "Şemsiye Planı" gibi çeşitli bireysel emeklilik planları ile farklı müşteri kitlelerine hizmet sunmaktadır. Hayat sigortalarında ise vefat ve maluliyet teminatları yanında, tehlikeli hastalığa yakalanma durumunda da tazminat ödeyen "Hayata Dair Yıllık Hayat Sigortası"; isteğe göre seçilebilen farklı teminatlar sunan "Hayat Arkadaşım Yıllık Hayat Sigortası" ile kurumsal müşterilere yönelik "Grup BES", "Grup Ferdi Kaza" ve "Grup Hayat Sigortaları" başlıca ürünler olarak sayılabilir.

Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. önümüzdeki dönemde dağıtım kanallarını daha etkin kullanmayı ve niş pazarın önemini vurgulayarak ürün gamını segmente edilmiş müşterilere özel çözümler sunacak şekilde genişletmeyi hedeflemektedir.

ZİRAAT FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

20 yıldır istikrarlı bir şekilde hizmet sunmakta olan Ziraat Leasing, 2011 yılında da sektöründeki lider konumunu sürdürmüştür. Sektörünün istikrarlı, köklü ve güçlü kurumlarından olan Ziraat Leasing, 1991 yılında kurulmuş ve 20 yıldır doğru projelere doğru finansal çözümler üretmeyi ilke edinerek, yaklaşık 1,2 milyar dolar tutarında projeye finansman sağlamıştır.

2011 yılında da istikrarlı büyümesini devam ettiren Ziraat Leasing, cirosunu %40 artırarak 286 milyon TL'ye, aktif büyüklüğünü ise %42 artırarak 559 milyon TL'ye yükseltmeyi başarmıştır.

Ziraat Leasing kuruluşundan itibaren inşaat, sağlık, tekstil, gıda, demir çelik, metal işleme, basım, imalat sanayi vb birçok sektöre fon temin ederek, mekanizasyonda teknolojik ilerlemeye katkı sağlamayı hedeflemiştir. Finansal kiralama sisteminin tarımsal ekipmanlarda kullanılmasının yaygınlaşmasında öncü rol üstlenen Ziraat Leasing, 2011 yılında da tarım sektörüne yaptığı leasing işlemleri ile sektöründe lider konumunu devam ettirmiştir.

"Ülke ekonomisine ve finansal piyasaların derinleşmesine katkı sağlamak amacıyla, doğru ve etkin çözümler üreterek, yatırımları finanse etmek" misyonuna sahip olan Ziraat Leasing, "Yatırımcıların ve çalışanların ilk tercih ettiği finansal kiralama şirketi olma" vizyonunun yanı sıra, T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin desteği ve tecrübeli uzman kadrosuyla, sektörün öncü ve önde gelen şirketlerinden biri olma yolunda ilerlemektedir.

T.C. Ziraat Bankası İştiraklerinde 2011 Yılı

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

1997 yılında faaliyete geçen Ziraat Yatırım Menkul Değerler, 110 kişilik uzman kadrosu ve müşteriye etkin hizmete odaklı misyonu ile sermaye piyasasının aktif katılımcısı konumundadır.

Şirket; Alım Satım Aracılık, Halka Arza Aracılık, Portföy Yöneticiliği, Yatırım Danışmanlığı, Kredili Alım-Satım, Açığa Satış ve Ödünç Alma Verme, Vadeli İşlemler ve Türev Araçlar yetki belgelerine sahiptir. 5 şube, 20 yatırım merkezi ve 1 irtibat bürosunun yanı sıra internet şubesi ve 44 44 979 Müşteri Hizmetleri Merkezi ile hizmet sunan Ziraat Yatırım Menkul Değerler ayrıca T.C. Ziraat Bankası'nın yurt sathına yayılmış tüm şubelerinden acente olarak yararlanmaktadır.

Ziraat Yatırım Menkul Değerler, alternatif dağıtım kanallarının etkin bir kullanıcısıdır. www.ziraatyatirim.com.tr üzerinden erişilen e-şube, cep telefonları, tablet bilgisayarlar ve veri ekranları üzerinden emir iletilmesine imkân sunan "Ziraat Trader" uygulaması ve 44 44 979 Müşteri Hizmetleri Merkezi Şirket'in yaygın alternatif dağıtım kanallarını oluşturmaktadır.

Ziraat Yatırım Menkul Değerler'in 2011 yılsonu itibarıyla hisse senetleri piyasasındaki işlem hacmi 22,1 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde, İMKB nezdinde ve borsa dışında gerçekleştirilen repo-ters repo işlemlerinin toplamı 59,7 milyar TL; tahvil bono piyasasındaki kesin alım-satım işlem hacmi ise 8,5 milyar TL'dir. Türev işlemler piyasasının da önde gelen bir katılımcısı olan Ziraat Yatırım Menkul Değerler'in türev işlem hacmi 2011 yılında 10,8 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

ZİRAAT PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.

2002 yılında faaliyete geçen Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş., sermaye piyasası araçlarından oluşan yatırım portföylerine vekil sıfatıyla yönetim hizmeti sunmaktadır.

Sermayesi 1,5 milyon TL olan Şirket, T.C. Ziraat Bankası'na ait 10 ve Ziraat Yatırım'a ait 4 adet menkul kıymet yatırım fonu ile Ziraat Hayat ve Emeklilik'e ait 6 ve

Groupama Emeklilik'e ait 9 adet bireysel emeklilik yatırım fonunu yönetmektedir.

Şirket'in yönetimi altındaki varlıkların toplamı Aralık 2011 itibarıyla 2,1 milyar TL'ye ulaşmış, Şirket %4,3'lük sektör payı ile 32 portföy yönetim şirketi arasında 7. sırada yer almıştır. Şirket'in 2011 yılı net kârı 1,6 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

FİNTEK FİNANSAL TEKNOLOJİ HİZMETLERİ A.Ş.

Fintek, kurulduğu 2001 yılından bu yana, T.C. Ziraat Bankası'na ve iştiraklerine, altyapı, entegrasyon, sistem yönetimi, destek-operasyon, uygulama geliştirme ve teknik danışmanlık alanlarında bilişim teknolojileri hizmetleri sunmaktadır. TS ISO/IEC 27001 Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi belgesinin sahibi olan Fintek, geçtiğimiz yıllarda olduğu gibi 2011 yılında da Türkiye'nin "İlk 500 Bilişim Şirketi Araştırması" sonuçlarında ilk 100 bilişim şirketi arasında yer almıştır.

Fintek, 587 kişiye ulaşan yetkin ve dinamik insan kaynağı ile teknolojiyi ve uzmanlığını kullanarak her zaman daha iyiye ulaşmayı amaçlamaktadır. Şirket TSE EN ISO 9001: 2000 şartlarına uygun bir şekilde gerçekleştirdiği yenilikçi ve güncel teknoloji yatırım ve üretimleri ile 2011 yılında da T.C. Ziraat Bankası'na güçlü teknoloji desteği sağlamayı sürdürmüştür.

T.C. Ziraat Bankası'nın temel bankacılık uygulaması Finart'ın mimarı olan Fintek, sürekli geliştirme anlayışı çerçevesinde, 2011 yılında operasyonel etkinliği ve müşteri odaklılığı sağlayacak çok sayıda uygulama geliştirme çalışmaları gerçekleştirmiştir. Banka'nın her seviyesinde karar vericilere anlamlı bilgi sağlamaya yönelik "Müşteri Kârlılık" bilgileri oluşturulması ile formların ve dokümanların süreçlere dahil edilerek bir otomasyon sistemi üzerinde yönetilmesini sağlayacak "Kurumsal İçerik Yönetimi" uygulaması altyapı çalışmaları bu projeler arasında yer almaktadır. Şubelerdeki müşteri yoğunluğunun daha iyi yönetilebilmesine yönelik olarak "Merkezi Sıra Sistemi" geliştirilmiş ve dokümatik kiosklar şubelerde devreye alınmaya başlanmıştır.

Ayrıca Banka'nın ATM parkuru, kartlı veya kartsız işlemlerde avuç içi ile de doğrulama yapablen 1.505 adet recycle ATM'ler ile güçlendirilmiştir.

T.C. Ziraat Bankası'nın BT ihtiyaçlarını en iyi ve hızlı bir biçimde karşılayabilmek üzere, Fintek'in organizasyonu 2011 yılında yeniden yapılandırılmıştır. Fintek, yenilenen organizasyonu ve yürütmekte olduğu projeler sayesinde, 2012 yılında T.C. Ziraat Bankası'nda operasyonel verimliliği artırarak, sektörde rekabetçi avantaj sağlanması hedefi doğrultusunda, üstün ve hızlı teknolojik altyapı ile donanım desteğini sağlamaya devam edecektir.

BİLEŞİM ALTERNATİF DAĞITIM KANALLARI VE ÖDEME SİSTEMLERİ A.Ş.

Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri A.Ş., T.C. Ziraat Bankası'na, alternatif dağıtım kanalları ve ödeme sistemleri alanında hizmet vermektedir.

Visa ve MasterCard gibi uluslararası kart kuruluşlarının öncülüğünde oluşturulan güvenlik standartları denetiminden geçerek servis sağlayıcısı kategorisinde Avrupa'da dördüncü, Türkiye'de ise ilk PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standards) sertifikasyonuna sahip servis sağlayıcısı unvanını elinde bulunduran Bileşim A.Ş., sertifikasyonun gerekliliklerini yerine getirmeyi sürdürerek 2011 yılında da uluslararası standartlardaki denetimlerini başarıyla tamamlamıştır.

Türkiye'nin en büyük ATM ağlarından birine hizmet veren Bileşim A.Ş., "İlk 500 Bilişim Şirketi - Türkiye 2010" sıralamasında "Satış Gelirleri" dalında bir önceki yıla oranla on üç sıra ilerleyerek altmış ikinci, "Hizmet Kategorisi" dalında ilk elli şirket arasında bir önceki yıla oranla iki sıra daha ilerleyerek yirmi beşinci, ana faaliyet alanı olan "Dış Kaynak Hizmet Geliri" kategorisinde ise ikinci sırada yerini almıştır.

Bileşim A.Ş., güçlü mali ve teknolojik altyapısı, konusunda uzman personeli ve yeniliklere hızla uyum sağlayan dinamizmi ile 2011 yılında da sektördeki öncü konumunu sürdürmüştür.

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu



1



2



3



4



5

1- MUHARREM KARŞLI

Yönetim Kurulu Başkanı

1959 yılında İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi İşletme Maliye Bölümü'nden mezun oldu. Aynı fakültede Para-Banka bölümünde yüksek lisans eğitimini tamamladı. 1965-1974 yıllarında T. İş Bankası'nda Müfettiş Yardımcılığı ve Müfettişlik yaptığı dönemde İngiltere ve Fransa'da bankacılık konusunda birer yıl süreyle araştırmalar yaptı. Bu araştırmaları sonucunda ATM cihazlarını 1972 yılında ilk defa Türkiye'ye getirdi. Karşlı, 1974-1985 yılları arasında, Türk Bankacılığında ilk olarak, aynı bankanın Menkul Kıymetler Departmanı'nı kurdu ve 11 yıl yöneticiliğini yaptı. 1985 yılında İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nın kurulması görevini üstlendi ve 5 yıl Başkanlığını yaptı. Sonrasında kendi borsa aracı kurumunu kurdu. 10 yıl sonra 2001'de şirketi devretti. 3 Kasım 2002 seçimlerinde İstanbul'dan milletvekili seçildi (22. dönem). İş Bankası'nda görev yaptığı sırada Banka'nın iştiraki Tofaş Türk Otomobil Fabrikaları A.Ş.'de 5 yıl, Dışbank A.Ş.'de (Fortis Bank) 1,5 yıl Yönetim Kurulu Üyeliği, T. Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. ile Takasbank'ta Murakıplık yaptı. Milletvekilliği sırasında, 2,5 yıl Türkiye Avrupa Birliği Karma Parlamento Komisyonu ve 2,5 yıl da NATO Parlamenter Asamblesi üyeliği yaptı. Karşlı, Mayıs 2010'dan itibaren Bankamız Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır. Yayınlanmış eserlerinden "Sermaye Piyasası Borsa Menkul Kıymetler" isimli kitabı üniversitelerde ders kitabı olarak okutulmaktadır.

2- MEHMET MUMCUOĞLU

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

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. Mumcuoğlu, 2003 yılından bu yana Bankamız Yönetim Kurulu Üyesi, 2005 yılından bu yana da Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görev yapmaktadır.

3- HÜSEYİN AYDIN

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi Ekonomi Fakültesi'nden 1981 yılında mezun oldu. Meslek hayatına Bankamızda Müfettiş Yardımcısı olarak başlayan Aydın, 27.03.2003 tarihine kadar Bankamızın çeşitli birimlerde yöneticilik görevlerinde bulundu. Daha sonra yürüttüğü Halk Bankası Yönetim Kurulu Murahhas Üyeliği, Pamukbank Yönetim Kurulu Üyeliği ve T.C. Ziraat Bankası Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevlerinin ardından, 31.05.2005-14.07.2011 tarihleri arasında Halk Bankası'nda Genel Müdür olarak görev yaptı. 15.07.2011 tarihi itibarıyla Bankamız Genel Müdürü olarak göreve başlayan Aydın, ayrıca Türkiye Bankalar Birliği Başkanlığı görevini de yürütmektedir.

4- OĞUZ KAYHAN

Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi

1986'da Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezun oldu. Gazi

Üniversitesi'nde Muhasebe-Finans alanında yüksek lisansını tamamlayan Kayhan, halen Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi, İşletme Ana Bilim Dalında Doktora eğitimini sürdürmektedir. Meslek hayatına 1987 yılında Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nda Bankalar Yeminli Murakıplık Yardımcılığı görevi ile başladı. 1998-2001 yılları arasında Bankalar Yeminli Murakıpları Kurulu Başkan Yardımcısı olarak görev yapan Kayhan, bu dönemde 9 ay süre ile Bankalar Yeminli Murakıpları Kurulu Başkanlığı görevini vekaleten yürüttü. Şubat 2001-Kasım 2006 tarihleri arasında BDDK'da muhtelif dairelerde Daire Başkanı olarak görev yaptı. Kasım 2006'da Kıdemli Bankalar Yeminli Başmurakıplığı görevine atandı. Haziran 2007'den itibaren Bankamızda Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi üyesi olarak görev yapmaktadır.

5- HİKMET AYDIN SİMİT

Yönetim Kurulu Üyesi

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü mezunu olan Hikmet Aydın Simit, özel bankalarda üstlendiği çeşitli görevlerin ardından 2007 Haziran ayından itibaren Bankamızda Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

6- Dr. ÜMRAN DEMİRÖRS

Yönetim Kurulu Üyesi

1976 yılında Bursa İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi İktisat Bölümü'nü bitirdi. 1981 yılında New York Üniversitesi İktisat Fakültesi'nden yüksek lisans ve 1988 yılında aynı Fakülte'den doktora derecesi aldı. 1981-1982 yılları arasında New York Üniversitesi Ekonomik Analiz Enstitüsü'nde araştırma görevlisi olarak çalıştı. 1983-1988



6



7



8



9



10

yılları arasında Birleşmiş Milletler Uluslararası Ekonomi ve Sosyal İlişkiler Departmanı'nda LINK Projesi için Ekonomi Danışmanı olarak görev aldı. 1988-1989 yılları arasında New York Merkez Bankasının Uluslararası Finans Departmanında Ekonomist olarak çalıştı. 1989-1992 yılları arasında Uluslararası Yönetim Danışmanlığı (IMCA) Grubunda Kıdemli Finans ve Ekonomi Danışmanı olarak görev yaptı. 1992-1994 yılları arasında VestcorPartners Grup Portföy Yönetim ve Yatırım Bankası'nda Araştırma ve Strateji Departmanı Başkanlığı yaptı. 1994-1995 yılları arasında Renaissance Hedge Fon Yönetim Şirketi'nde Yatırım Komitesi Başkanı olarak çalıştı. 1996-2002 yılları arasında Franklin Templeton Yatırım Şirketinin, Global Bono Departmanı Yatırım Komitesi Başkanı olarak görev aldı. 2002-2008 yılları arasında Gables Yatırım Yönetimi ve Butik Hedge Fon Yatırım Danışma Şirketi'nin yönetici ve kurucu ortağı olarak görev aldı. 13.12.2007 tarihinden itibaren Türkiye Cumhuriyeti Başbakanı Başmüşaviri görevini sürdüren Dr. Demirörs, Nisan 2008'den itibaren de T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

7- HALİL ÇELİK

Yönetim Kurulu Üyesi

Denetim Komitesi Üyesi

Eskişehir İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi İktisat Fakültesi'nden 1980 yılında mezun oldu. Meslek hayatına 1982 yılında Bankamızda Müfettiş Yardımcısı olarak başlayan Çelik, 01.08.2002 tarihine kadar Bankamızdaki Müfettiş, Başmüfettiş ve Bölge Müdürlüğü görevlerinden sonra,

02.08.2002-27.07.2003 tarihleri arasında İller Bankası'nda Müfettişlik görevinde bulundu. Çelik kariyerini, 28.07.2003-23.05.2010 tarihleri arasında T. Halk Bankası'nda değişik birimlerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak sürdürdü. 24.05.2010 tarihinden itibaren ise Bankamız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır.

8- MUSTAFA ÇETİN

Yönetim Kurulu Üyesi

1974'te Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun oldu. 1979-1985 yılları arasında sırasıyla Hadim, Akçakale ve Pasinler Kaymakam ve Belediye başkanı olarak görev yaptı. 1985-1996 yılları arasında İçişleri Bakanlığı'nda Mülkiye Başmüfettişi, Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı, Bakan Müşaviri ve Bakanlık Genel Sekreterliği görevlerinde bulundu. 1996-1999 yılları arasında Gümüşhane Valisi, 1999-2000 yıllarında İçişleri Bakanlığı APK Kurulu Başkanı, 2000-2002 yılları arasında Merkez Valisi, 2002-2007 yıllarında Başbakanlık Müsteşar Yardımcısı olarak çalıştı. Başbakanlık Müsteşar Yardımcısı iken önce Basın İlan Kurumu Genel Kurul, ardından Anadolu Ajansı Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini de yürüttü. 2007-2011 yılları arasında ise Uşak Milletvekili olarak TBMM'de görev yaptı. Mustafa Çetin, Temmuz 2011'den itibaren Bankamız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

9- ABDULLAH YALÇIN

Denetçi

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 Bankamızda denetçilik görevini yürütmektedir.

10- MAHMUT GÜRSES

Denetçi

1986'da Siyasal Bilgiler Fakültesi'nden mezun olduktan sonra Maliye Bakanlığı Teftiş Kurulu'nda Maliye Müfettişi olarak görev yaptı. 1995-1996'da İngiltere'de Exeter Üniversitesi'nden MBA derecesi aldı. Yurda dönüşünü müteakip Maliye Bakanlığı bünyesinde yeni kurulan MASAK'ta bir süre Başkan Yardımcılığı yaptı. 2000 yılında Teftiş Kurulu'nda Başkan Yardımcısı iken istifaen ayrılarak özel sektöre geçti. 2001 yılından beri Yeminli Mali Müşavir olarak çalışan Gürses, Mayıs 2010'dan itibaren Bankamızda denetçilik görevini yürütmektedir.

* Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Burhanettin AKTAŞ, 05.01.2012 tarihi itibarıyla Bankamızdaki görevinden ayrılmıştır.

T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Üst Yönetimi



1



2



3



4



5



6

1- HÜSEYİN AYDIN

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

2- ÖMER MUZAFFER BAKTIR

Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı

İstanbul Teknik Üniversitesi Maden Mühendisliği Bölümü'nden mezun oldu. 1990 yılından itibaren Pamukbank T.A.Ş.'de Müfettiş Yardımcısı, Müfettiş, Servis Yöneticisi ve Bölüm Yöneticisi olarak çalıştı. Aralık 2004 tarihinde Türkiye Halk Bankası A.Ş.'de görev yapmaya başlayan Baktır, 14.06.2005 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığı'na atandı ve Mart 2010 tarihine kadar sırasıyla Kurumsal Ticari Pazarlama, Kurumsal ve KOBİ Pazarlama, Kurumsal ve Ticari Pazarlama, Kredi Tahsis ve Yönetiminden sorumlu oldu. Mart 2010'da Cengiz Holding'de göreve başlayan Baktır, Ekim 2011 tarihine kadar CFO-İcra Komitesi Üyeliği yaptı. Baktır, Kasım 2011 tarihinden itibaren Bankamızda Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

3- MUSA ARDA

Kredi Tahsis ve Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı

Çukurova Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi'nden mezun oldu. Meslek hayatına 1994 yılında Pamukbank'ta Mali Tahlil Uzman Yardımcısı olarak başladı. 1994-2004 yılları arasında aynı bankada Uzman, Genel Müdürlükte çeşitli birimlerde Servis Yöneticisi ve Güneşli Kurumsal Şubede Pazarlama Yöneticisi olarak çalıştı. 2005 yılında T. Halk Bankası A.Ş.'de Ticari Pazarlama Daire Başkanlığında Bölüm Müdürü olarak göreve başladı. Daha sonra sırası ile Mali Tahlil Daire Başkanı, Kredi Politikaları ve Proje Değerlendirme Daire Başkanı, Ticari Krediler Daire Başkanı, İstanbul II. Bölge Koordinatörü olarak görev yaptı. Kasım 2011 tarihinden bu yana Bankamızda Kredi Tahsis ve Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

4- CEM İNAL

Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Maliye bölümünden mezun oldu. 1992'de Müfettiş Yardımcısı olarak Bankamızda göreve başlayan İnal, Müfettiş, Şube Müdürü, Bölge Baş Müdürü ve Daire Başkanı olarak görev yaptı. Kasım 2011 tarihinden itibaren Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini yürütmektedir.

5- MEHMET CENGİZ GÖĞEBAKAN

Kredi Politikaları Genel Müdür Yardımcısı

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü'nden 1987 yılında mezun oldu. Aynı yıl Pamukbank T.A.Ş.'de Müfettiş Yardımcısı olarak başladığı meslek hayatını, 1994 yılından sonra yine aynı kurumda; Firma Değerlendirme, Kredi İzleme, Kredi Tahsis, İdari Takip ve Kredi Politikaları Bölümlerinde, Bölüm Yöneticisi olarak sürdürdü. 17.11.2004 tarihinde Perakende Krediler'den sorumlu olarak başladığı Türkiye Halk Bankası A.Ş.'deki görevine, 09.06.2005 tarihinden sonra Risk Tasfiye'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak devam etti. 2007-2010 yılları arası Kredi Politikaları'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürüttü. Mayıs 2010-Ekim 2011 tarihleri arasında Anadolubank A.Ş.'de kredilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışan Göğebakan, Kasım 2011 tarihinden itibaren Bankamızda Kredi Politikaları Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

6- BİLGEHAN KURU

Hazine Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı

Orta Doğu Teknik Üniversitesi Maden Mühendisliği Bölümü'nden mezun oldu. Aynı Üniversitede Fen Bilimleri Enstitüsü'nde finans ağırlıklı Yüksek Lisans yaptı. Mesleki kariyerine 1986-1988 yılları arasında Türkiye Halk Bankası A.Ş.'de Kambiyo Memuru olarak başladı. 1988 yılında Pamukbank T.A.Ş.'de Uzman Yardımcısı olarak görev yaptı. Hazine Bölümünde Servis Yöneticisi ve Bölüm Yöneticisi olarak çalıştı. 2004 yılı Kasım ayında Türkiye Halk Bankası A.Ş.'de Döviz ve Para



7



9

Piyasaları Daire Başkanı olarak görev yaptı. Haziran 2007-Temmuz 2011 tarihleri arasında Türkiye Halk Bankası A.Ş.'de Bireysel Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevini yaptıktan sonra, Bankamızda Hazine Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlamıştır.

7- NUMAN BEK

Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
1991'de Çukurova Üniversitesi İktisadi İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümünden mezun olduktan sonra, T.C. Ziraat Bankası Bankacılık Okulu'nu bitirdi. Mesleki kariyerine T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Genel Müdürlük Menkul Kıymetler Müdürlüğünde başladı. Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'da Müfettiş, Fon Yönetimi Yöneticiliği ve New York Şubesi'nde Genel Müdürlük yaptı. 2004 yılından itibaren Vakıfbank International AG'de Genel Müdürlük ve Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerinde bulunduğundan sonra Kasım 2010'da Bankamızda Dış İlişkiler ve İştiraklerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlamıştır. Bek, Ocak 2012'den itibaren Bankamız Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.



8



10

8- ALİ TOKER

İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı
Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun oldu. Bankadaki görevine 1992 yılında Müfettiş Yardımcısı olarak başladı. Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı, Tarımsal Krediler Daire Başkanı ve İç Kontrol Daire Başkanı olarak görev yaptı. Kasım 2011 tarihinden itibaren İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

9- ALPASLAN ÇAKAR

Operasyonel İşlemler Genel Müdür Yardımcısı
Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun oldu. 1996 yılında Bankamızda Müfettiş Yardımcısı olarak işe başlayıp, Müfettişlik ve Şube Müdürlüğü görevlerinde bulunan Çakar, 2005 yılında Bölge Baş Müdürlüğü görevine atandı. Ağustos 2007 yılında Daire Başkanı olan Çakar, Temmuz 2010'da Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Ocak 2012'den itibaren Operasyonel İşlemler Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.



11

10- ALİ ARAS

Teftiş Kurulu Başkanı

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Maliye Bölümü'nden 1990 yılında mezun oldu. Bankadaki görevine 1991 yılında Müfettiş Yardımcısı olarak başlayan Aras, Müfettiş, Müdür Yardımcısı, Şube Müdürü, Bölge Baş Müdürü, Daire Başkanı olarak görev yaptı. Eylül 2008'den itibaren Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.

11- BÜLENT YALIM

İç Kontrol ve Risk Yönetimi Grup Başkanı

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'ni bitirdi. 1987 yılında Bankamızda göreve başlayarak, Müfettiş Yardımcısı, Müfettiş, Müdür Yardımcısı, Şube Müdürü, Daire Başkanı, Genel Müdür Yardımcısı ve Grup Başkanı olarak çalışmıştır. Kasım 2011 tarihinden itibaren İç Kontrol ve Risk Yönetimi Grup Başkanı olarak görev yapmaktadır.

Yönetim Kurulu Raporu

2011 Yılında Ziraat Bankası

İki yıl sonra 150. kuruluş yıldönümünü kutlamaya hazırlanan Ziraat Bankası için 2011 yılı değişim yılı olmuş, sektördeki en iyi uygulamalar dikkate alınarak Bankanın değerleri, vizyon ve misyonu ile uyumlu bir değişim ve dönüşüm projesine başlanmıştır. 2011 yılında, altyapı ve organizasyon yeniden düzenlenmiş, müşteri odaklılığın yanı sıra çalışanın teşvik edilip ödüllendirildiği bir insan kaynağı yönetimi hedeflenmiştir. Başlanan proje ile Ziraat Bankası, katma değer gücü her anlamda daha yüksek, müşterilerinin beklentilerine daha hızlı ve kaliteli cevap verebilen, teknolojik imkanları çok üst seviyede bir banka haline gelecektir.

Ana yönetim stratejisi, sürdürülebilir kârlılık ve verimlilik içinde büyümek olarak belirlenen Banka'nın 2011 yılı sonu itibarıyla aktif büyüklüğü 161 milyar TL'ye yükselmiştir. Banka 2011 yılında dengeli bir bilanço hedeflemiş, Bankanın nakdi kredilerinde %24 artışa karşılık, menkul kıymetler portföyündeki daralma sonucunda toplam aktiflerde %6 artış gerçekleşmiştir. Kredilerin toplam aktif içinde 2010 yılsonundaki %37 olan payı, 2011 yılsonunda %43'e yükselirken, menkul kıymetlerin payı %49'dan %43'e düşmüştür.

Ziraat Bankası, reel sektörü desteklemeye odaklı faaliyetlerini ödün vermeksizin sürdürmektedir. Banka, 2011 yılında tarımsal kredilerini %39 oranında artırarak 18,9 milyar TL'ye yükseltmiş ve tarım sektörünün en büyük destekçisi olmaya devam etmiştir. KOBİ kredileri %29 artışla 6,9 milyar TL'ye ulaşmış, toplam ticari krediler 16,5 milyar TL'yi aşmıştır. Bireysel krediler ise 2010 yılsonuna göre %30 oranında artışla 30,5 milyar TL'ye yükselmiştir.

Banka; yurt içinde 1.434 hizmet noktası ile 2011 yılında da sektördeki en yaygın şube ağına sahip banka olma konumunu sürdürmüştür. 24.374 olan personel sayısı ile sektörün %12'sini, şube sayısı açısından ise sektörün %14'ünü oluşturan Banka, başka hiçbir bankanın bulunmadığı 414 ilçe ve belde sadece Ziraat olarak hizmet vermektedir.

T.C. Ziraat Bankası, KKTC'deki 5 şube ve 5 altşubesinin yanı sıra, New York şubesi (ABD), Londra şubesi (İngiltere), Sofya şubesi ile Filibe, Kırcaali ve Varna altşubeleri (Bulgaristan), Tiflis şubesi (Gürcistan), Atina, Gümüşine, İskeçe, Rodos şubeleri (Yunanistan), Bağdat, Erbil şubeleri (Irak), Cidde şubesi (Suudi Arabistan) ile; Tahran temsilciliği (İran); Almanya, Makedonya, Azerbaycan, Bosna-Hersek, Kazakistan, Özbekistan, Rusya ve Türkmenistan'da bulunan yurtdışı iştirak bankaları ve bunların şube, altşube ve büroları dahil edildiğinde dünyanın 17 ülkesinde; 16 şube, 8 altşube, 8 yurtdışı iştirak bankası ve 1 temsilcilik ile toplam 78 noktada faaliyet gösteren, yurtdışında en yaygın Türk Bankası konumundadır.

Sonuç

2011 yılında T.C. Ziraat Bankası'nın vergi öncesi kârı 2.780 milyon TL, net kârı ise 2.101 milyon TL olmuştur. 2011 yılında T.C. Ziraat Bankası'nın aktif kârlılığı %1,3, öz kaynak kârlılığı ise %16,1 olarak gerçekleşmiştir.

148 yıldır halkımızın ve ülkemizin hizmetinde olan Ziraat Bankası, bugüne kadar olduğu gibi bundan sonra da yaygın şube ağı, etkin dağıtım kanalları ve deneyimli personeliyle, kârlılık ve verimlilik ilkeleri doğrultusunda çalışarak ülkemizin gelişimine katkıda bulunmaya devam edecektir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.



Hüseyin AYDIN
Genel Müdür



Muharrem KARSLI
Yönetim Kurulu Başkanı

İnsan Kaynakları Uygulamaları

Bankacılık sektöründeki güçlü konumunu 2011 yılında da başarıyla sürdüren Bankamız, rekabet ortamında fark yaratan en önemli unsurun insan kaynağı olduğu bilinciyle şeffaflık, katılımcılık, verimlilik ve bankacılık etiğine uygunluk ilkeleri doğrultusunda benimsediği çağdaş insan kaynakları yönetim sistemini sürdürmektedir.

Genel Demografik Göstergeler

Bankacılığın ve uluslararası rekabetin gereklerini yerine getirerek, modern ve güvenilir bankacılık hizmeti sunmayı amaçlayan Bankamız, 2011 yılsonu itibarıyla 24.374 çalışanı ile hizmet vermektedir. Toplam personel sayımız 2010 yılı sonuna göre %7,33 oranında artış göstermiştir. Çalışanlarımızın %12'si Genel Müdürlük Birimleri'nde, %88'i ise Bölge Başkanlıkları ve Şubelerde görev yapmaktadır. Çalışanlarımızın %81'i lisans ve lisansüstü öğrenim mezunu olup, yaş ortalaması 37, hizmet yılı ortalaması ise 14'tür.

İşe Alım

Benimsenen şeffaf kariyer yönetimi anlayışı ile gençlere bankacılık kariyerinde ilerleme imkânı sağlayan Bankamız, önceki yıllarda olduğu gibi 2011 yılı içerisinde de yeni mezun birçok gence kapılarını açmıştır. Bankamızca geliştirilen ve 2009 yılından bu yana ülkemizde bir ilk olarak uygulanan on-line işe alım sınavları kapsamında 66.755 kişinin sınavlara katılımı sağlanmıştır.

Düzenlenen sınavlar neticesinde çeşitli unvanlarda toplam 3.164 yeni personel Ziraat Bankası ailesine katılmıştır.

Kariyer

Nitelikli insan gücünü en önemli özkaynağı olarak benimseyen Bankamız kariyer yollarının ve gerekliliklerinin net tanımlarla belirlendiği şeffaf kariyer yönetimi anlayışı ile gençlere bankacılık kariyerinde ilerleme imkânı sağlamakta, yönetim kadrolarını kendi bünyesinde yetiştirmeyi amaçlamaktadır.

Performans Sistemi

Bankamızda; Şube Performans Sistemi uygulanmakta olup, bu sistemin sonuçları çerçevesinde, Performans Primleri, ücret tespit esaslarına göre belirlenen ücret ve tazminatların dışında ayrı bir unsur olarak ödenmektedir. Bu kapsamda çalışanlarımıza üçer aylık dönemlerde yılda 4 defa, Şubat, Mayıs, Ağustos ve Kasım aylarında ücretlerle birlikte performans primi ödemesi yapılmaktadır.

Çalışanlarımıza Performans Primi ödemesi, toplam aylık ücret ödemelerinin %7'sini geçmeyecek şekilde, genel ve özel olmak üzere iki farklı kriter esas alınarak yapılmaktadır. Söz konusu tutarın %60'ı Genel, %40'ı ise Özel Performans Primi olarak dağıtılmaktadır.

"Genel Performans Primi" ödemesinde Bütçe, Performans ve Kârlılık Yönetimi Bölüm Başkanlığı tarafından üçer aylık dönemler itibarıyla açıklanan ölçüklere göre şube sıralamaları esas alınmaktadır.

Her ölçekte kendi içinde sıralanan şubeler, yüzdelik dilimlere göre 6 adet Performans Grubuna ayrılır. Her Performans Grubu'na farklı katsayılarla ödeme yapılmakla birlikte en sonda kalan 6. gruptaki şubeler Genel Performans Primi ödemesinden faydalanamaz.

"Özel Performans Primi" ise Bütçe, Performans ve Kârlılık Yönetimi Bölüm Başkanlığı tarafından üçer aylık dönemler itibarıyla açıklanan hedef gerçekleştirme oranları esas alınarak hesaplanır.

Hedef gerçekleştirme oranı %90 ve üzerinde olan şubelerin çalışanlarına belirlenmiş olan katsayılar esas alınarak özel performans primi ödemesi yapılmaktadır. Hedef gerçekleştirme oranı %90'ın altında kalan şubeler Özel Performans Primi ödemesinden faydalanamaz.

Öte yandan, Bölge Başkanlıkları çalışanlarına, bağlı şubelerin ortalama Genel ve Özel Performans Primi katsayıları, Genel Müdürlük çalışanlarına ise Bölge Başkanlıkları ortalama Genel ve Özel Performans Primi katsayıları esas alınarak performans primi ödemesi yapılmaktadır.

Söz konusu ödemelerin geçmişe yönelik olmasından dolayı, Banka'dan ayrılan veya ücretsiz izin kullanan personele fiilen çalıştıkları döneme ilişkin hak ettikleri performans primi tutarı ödenir. Ancak disiplin cezası alan personel, almış olduğu cezaya göre yönetmelik ile belirlenmiş olan süre boyunca performans primi ödemelerinden faydalanamaz.

Komitelerin Faaliyetleri ile İlgili Bilgiler

Kredi Komitesinin Faaliyetleri ile İlgili Bilgiler

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, 2011 yılında 30 toplantı yaparak 297 adet karar almıştır.

Başkan

Hüseyin AYDIN, Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Üyeler

Mehmet MUMCUOĞLU, Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Hikmet Aydın SİMİT, Yönetim Kurulu Üyesi

Denetim Komitesinin Faaliyetleri ile İlgili Bilgiler

Bankamız Yönetim Organları Yönetmeliği gereğince, Denetim Komitesi, Bankacılık Kanunu ve BDDK tarafından düzenlenen mevzuatla belirlenen görev, yetki ve sorumluluklarını yerine getirmekle yükümlüdür. Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun'un uygulanmasına yönelik olarak yayımlanan "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik" uyarınca oluşturulacak Uyum Programının yürütülmesi ile bu konularla ilgili olarak düzenlenen mevzuatla belirlenen görev, yetki ve sorumlulukları yerine getirir.

Üyeler

Oğuz KAYHAN, Yönetim Kurulu Üyesi
Halil ÇELİK, Yönetim Kurulu Üyesi

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyelerinin Hesap Dönemi İçinde Yapılan İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler

Yönetim Kurulu

Yönetim Kurulu; Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili veya bir Üyenin çağrısı üzerine ayda en az bir defa olağan olarak toplanmaktadır. Kurul, 2011 yılında 27 toplantı yaparak 352 adet karar almıştır.

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi, tüm üyelerin katılımıyla ayda en az bir defa toplanmaktadır. Komite, 2011 yılında 27 toplantı yaparak 65 adet karar almıştır.

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler

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, 2011 yılı içinde; dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlerin tutarlarına ve bu konudaki açıklamalara, faaliyet raporu içerisinde yer alan yılsonu finansal raporunun beşinci bölümünün VII numaralı dipnotunda yer verilmiştir.

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

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

1995 yılında kurulan, 1998 yılında Ziraat Kart İşlemleri A.Ş. unvanını alarak faaliyet konularını değiştiren, 2002 yılında ise ortaklık yapısındaki değişikliğin yanı sıra bugünkü 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, GİM, üye işyeri (POS), geçiş sistemleri ve çağrı merkezi hizmetleri ile ilgili faaliyetleri kapsamaktadır. T.C. Ziraat Bankası A.Ş. adına 2011 yılsonu itibarıyla 3,5 milyon kredi kartı ve 16,5 milyon banka kartına hizmet verilmekte olup, 972.739 adet OGS, 98.236 adet POS, 3.820 adet ATM ve 52 adet GİM terminalinin operasyon hizmetini vermektedir.

444 00 00 ve 444 0 434 hatları ile Bankamız müşteri ve şubelerine hizmet veren Müşteri İletişim Merkezi, 2011 yılında 14,9 milyon çağrıyı ele almış olup, 2011 yılı itibarıyla Ziraat Yatırım A.Ş., Ziraat Sigorta A.Ş. ve Ziraat Hayat Emeklilik A.Ş.'ye 7 gün 24 saat hizmet vermeye devam edilmiştir.

Hizmet alanlarında 2011 yılındaki önemli hacimsel büyüklüklere aynı hizmet kalitesi ve müşteri odaklı yaklaşımı ile hizmet sunan Bileşim A.Ş., 2011 yılında önemli projeleri başarıyla tamamlamıştır. Bileşim A.Ş.'nin 2011 yılında tamamladığı önemli çalışmalar arasında; Türk Silahlı Kuvvetleri işbirliği, ADK kanallarından kart başvurusu ve limit artış taleplerinin alınabilmesi, Ziraat Maximum platin kart müşterilerine asistans ve lounge hizmetlerinin verilmesi, Genç Kart ve Gençlik Paketi, taksitli nakit avans ve sonradan taksitlendirme uygulaması, e-ticaret işlemleri için 3D secure uygulamasında statik şifre ile müşteri doğrulamasına geçilmesi, Bankkart'ların e-ticaret işlemlerinde kullanılması, modern ve fonksiyonel yeni ATM kurulumlarının yapılması bulunmaktadır.

2- FİNTEK FİNANSAL TEKNOLOJİ HİZMETLERİ A.Ş.

Fintek, kurulduğu 2001 yılından bu yana, T.C. Ziraat Bankası'na ve iştiraklerine, altyapı, entegrasyon, sistem yönetimi, destek-operasyon, uygulama geliştirme ve teknik danışmanlık alanlarında bilişim teknolojileri hizmetleri sunmaktadır.

Yetkin ve dinamik insan kaynağı ile teknolojiyi ve uzmanlığını kullanarak her zaman daha iyisine ulaşmayı amaçlayan Fintek, yenilikçi ve güncel teknoloji yatırım ve üretimleri ile 2011 yılında da Ziraat Bankası'na güçlü teknoloji desteği sağlamayı sürdürmüştür. Ziraat Bankası'nın temel bankacılık uygulaması Finart'ın mimarı olan Fintek, sürekli geliştirme anlayışı çerçevesinde, 2011 yılında operasyonel etkinliği ve müşteri odaklılığı sağlayacak çok sayıda uygulama geliştirme çalışmaları gerçekleştirmiştir. Banka'nın her seviyesinde karar vericilere anlamlı bilgi sağlamaya yönelik "Müşteri Kârlılık" bilgileri oluşturulması ile formların ve dokümanların süreçlere dahil edilerek bir otomasyon sistemi üzerinde yönetilmesini sağlayacak "Kurumsal İçerik Yönetimi" uygulaması altyapı çalışmaları bu projeler arasında yer almaktadır. Şubelerdeki müşteri yoğunluğunun daha iyi yönetilebilmesine yönelik olarak "Merkezi Sıra Sistemi" geliştirilmiş ve dokunmatik kiosklar şubelerde devreye alınmaya başlanmıştır. Ayrıca Banka'nın ATM parkuru, kartlı veya kartsız işlemlerde avuç içi ile de doğrulama yapabilen 1.505 adet recycle ATM'ler ile güçlendirilmiştir.

Fintek, 2012 yılında da Ziraat Bankası'nın iş stratejilerini destekleyecek şekilde operasyonel verimliliği artırarak, sektörde rekabetçi avantaj sağlanması hedefi doğrultusunda, üstün ve hızlı teknolojik altyapı ile donanım desteğini sağlamaya devam edecektir.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Denetçi Raporu

T.C. Ziraat Bankası Genel Kurulu'na

T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin 01.01.2011 – 31.12.2011 dönemi hesap ve işlemlerinin ilgili mevzuat hükümlerine göre incelenmesi sonucunda;

1. Tutulması zorunlu defter ve kayıtların, kanun icaplarına uygun bir şekilde tutulduğu, kayıtların ve tevsik edici belgelerin düzenli bir şekilde muhafaza edildiği,
2. T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Faaliyet Raporuna ekli 31.12.2011 tarihli bilanço ile kâr/zarar tablosu ve bunlarla ilgili Yönetim Kurulu Faaliyet Raporunda yapılan açıklamaların muhasebe kayıtlarına uygun olduğu,
3. Banka Yönetim ile ilgili kararların usulüne uygun şekilde tutulan Karar Defteri'ne geçirildiği,

görülmüştür.

Bağımsız denetimden geçmiş ekli 01.01.2011-31.12.2011 dönemine ilişkin bilanço ile kâr-zarar tablosunun, Bankanın anılan dönemdeki gerçek mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını yansıttığı kanaatine ulaşılmış olup, Bankanın Bilanço ve Kâr/Zarar Tablosunun onaylanmasını ve Yönetim Kurulu'nun ibra edilmesini arz ederiz.

Saygılarımızla,

Ankara, 06.03.2012

DENETÇİLER



Abdullah YALÇIN



Mahmut GÜRSES

Denetim Komitesinin İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri

Bankamızda iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi faaliyetleri; görev ve sorumlulukları ayrıştırmış, organizasyonel açıdan birbirinden bağımsız, ancak koordinasyon içinde çalışan Teftiş Kurulu Başkanlığı ile İç Kontrol ve Risk Yönetimi Grup Başkanlığı tarafından gerçekleştirilmektedir.

Tüm birim ve Şubelerimiz ile denetime tabi iştiraklerimizi kapsayacak şekilde tesis edilmiş olan organizasyon, bankacılık faaliyetlerinin tam ve güvenli bir şekilde sürdürülmesini, uzun dönemli kâr hedeflerinin gerçekleştirilmesini, güvenilir mali ve idari raporlamanın yapılmasını, bankanın itibarını ve finansal istikrarını olumsuz etkileyebilecek beklenmedik risklerin en aza indirilmesini amaçlamaktadır.

İç Denetim Sisteminin İşleyişi

Teftiş Kurulu Başkanlığı iç kontrol ve risk yönetimi dahil, Bankanın bütün Genel Müdürlük birimleri ile yurt içi ve yurt dışı şubelerin ve kontrolü altındaki iştiraklerin yürüttüğü faaliyetlerin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütülüp yürütülmediğini risk odaklı denetim anlayışı çerçevesinde kontrol etmekte, Banka Üst Yönetimini bilgilendirerek, Üst Yönetimin karar verme süreçlerine katkıda bulunacak nitelikte çalışmalarını sürdürmektedir.

Kadrosunda 228 müfettiş bulunan ve uluslararası iç denetim standartları doğrultusunda faaliyet gösteren Teftiş Kurulu, 2011 yılı içerisinde Banka faaliyetlerinin tabi oldukları süreçlere uygunluklarının denetlenmesinin yanı sıra, asli süreçleri oluşturan işlem adımlarının etkinliklerini, verimliliklerini ve tali süreçleri de denetlemek suretiyle değerlendirmeye tabi tutmuştur. Ayrıca, BDDK tarafından yayınlanan Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerine İlişkin Düzenlemelerde belirtilen süreçler de Banka uygulamaları doğrultusunda Bilgi Teknolojileri Müfettişleri tarafından denetlenmiştir.

Gerçekleştirilen yerinde denetimler haricinde, Teftiş Kurulu Başkanlığı bünyesinde faaliyet gösteren ve uyguladığı senaryo analizleri ile hem gerçekleşmiş usulsüzlükleri tespit eden hem de gerçekleşmesi muhtemel usulsüzlüklerin önlenmesi bakımından caydırıcı bir etkiye sahip olan Merkezden Denetim Ekibi, bu yönleriyle Teftiş Kurulu faaliyetlerine katkı sağlamaya devam etmektedir.

Müfettişler tarafından gerçekleştirilen denetim çalışmaları esnasında, bölgesel anlamda önemli sektörlerin tanıtılması, bunlara ilişkin özellikle kredi portföyü açısından mevcut ve/veya ileride ortaya çıkabilecek risk ve fırsatlarla ilgili olarak hızlı bir şekilde karar alınması amacıyla tasarlanan tespit ve öneri çalışmalarına devam edilmiştir.

Ayrıca, Kurul Üyelerimiz 2011 yılı içerisinde şubelerde verdikleri yerinde eğitimler kanalıyla personelimizin uygulamaya yönelik bilgi seviyesini artırmaya çalışmıştır. Öte yandan, periyodik olarak farklı birimlerde denetim faaliyetinde bulunarak mesleki bilgi ve tecrübelerini sürekli olarak artırma imkânına sahip olan Müfettişler, kişisel ve mesleki konulardaki gelişimlerine katkıda bulunmak amacıyla belirli aralıklarla eğitime tabi tutulmuşlardır. Bu kapsamda her kıdemdeki kurul üyesinin alacağı eğitimler belirlenerek hazırlanan eğitim kataloğunun uygulanmasına 2011 yılında da devam edilmiş, ayrıca yıl boyunca Kurul Üyelerinin Banka dışında düzenlenen birçok toplantı, konferans ve seminere katılımı sağlanmıştır.

Teftiş Kurulu önümüzdeki dönemde de, Bankamız Üst Yönetimince belirlenen hedef ve politikalar doğrultusunda ve modern denetim anlayışı çerçevesinde hazırlanacak iç denetim planının icrası ve sonuçlarının Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna raporlanması ve denetim raporlarına istinaden alınacak önlemlerin izlenmesi faaliyetlerini yüksek sorumluluk ve görev bilinci içerisinde sürdürmeye devam edecektir.

İç Kontrol ve Risk Yönetimi Grup Başkanlığı

İç Kontrol Sisteminin İşleyişi

İç Kontrol faaliyetleri, "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" kapsamında, tüm yurt içi ve yurt dışı Şubeler ile Genel Müdürlük Birimlerinin faaliyetlerini kapsayacak şekilde yapılandırılmış olup, ihtiyaçlar doğrultusunda sürekli revize edilmektedir.

Şubelere ilişkin kontrol programları; risk odaklı kontrol yaklaşımı çerçevesinde, şube ölçekleri, işlem hacimleri, risklilikleri, kredi tutarlarındaki değişimler ve önceki kontrol dönemine ilişkin sonuçlar gibi birçok kriter dikkate alınarak üçer aylık dönemlerde hazırlanmakta ve Komitemizin onayı ile yürürlüğe girmektedir. Program çerçevesinde her üç aylık dönemde ortalama 1.000 şubenin kontrolü gerçekleştirilmektedir.

Gerek Şubelerde, gerekse Genel Müdürlük Birimlerinde yürütülen kontrol faaliyetleri neticesinde düzenlenen raporlarda yer alan bulgular belirli başlıklar altında toplanarak üretilen sonuçlar ilgili Birimler ve Üst Yönetim ile paylaşılmakta ve gerekli aksiyonların alınması sağlanmaktadır.

Denetim Komitesinin İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri

Teknolojik yeniliklerden azami oranda istifade etmek suretiyle, kontrollerin mümkün olduğunca merkezileştirilmesi yaklaşımı 2011 yılında da geçerliliğini sürdürmüştür. Uygulamanın bu yönde gerçekleştirilmesine ağırlık verilmesi sayesinde, sahada görevli İç Kontrolörlerin operasyonel yükleri azaltılmış ve böylelikle risk odaklı kontrol yapabilmelerine ve faaliyetlerini bu alanda yoğunlaştırmalarına imkan sağlanmıştır.

Yürütülen kontrol faaliyetleri kapsamında, tespit edilerek üzerinde detaylı inceleme yapılmasının gerekli olduğuna kanaat getirilen hususlarda, mahallinde görevli İç Kontrolörler tarafından ön inceleme yapılması uygulaması da 2011 yılında devam ettirilen başka bir faaliyet kolu olmuştur. Düzenlenen ön inceleme raporlarına istinaden Banka tarafından alınması gerekli aksiyonların zaman kaybetmeden hayata geçirilmesi ve suistimal şüphesi bulunan işlemlerin ise gerekli inceleme/soruşturmanın yapılabilmesini teminen Teftiş Kurulu Başkanlığı ile paylaşılması sağlanmıştır.

Bu hususlara ilave olarak, Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmeliğin 18. Maddesi çerçevesinde uyum kontrolleri faaliyetleri de iç kontrol bünyesinde yürütülmekte olup, Bankanın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirilmeyi planladığı tüm faaliyetleri ile yeni işlem ve ürünlerin, Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, Banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumunun kontrolü sağlanmaktadır. Ayrıca, uyum kontrolleri kapsamında Banka içinde düzenlenen ya da değiştirilen mevzuat da incelenmekte ve oluşan görüşlerin ilgili Birimlerle paylaşılması sağlanmaktadır.

Kontrol faaliyetlerinin yanı sıra, İç Kontrolörler tarafından Banka'da yürütülen faaliyetlere ilişkin süreçlerin iyileştirilmesi ve muhtemel risklerin önlenmesine yönelik olarak öneri raporu düzenlenmesi uygulaması da devam ettirilmiştir. Bu uygulama ile risklerin önceden tespit edilerek önlenmesi, süreçlerin iyileştirilerek rekabet ortamına uyum ve müşteri memnuniyetinin sağlanması ile birlikte, maliyet azaltıcı tedbirlerin alınması amaçlanmıştır.

Temel görevler olarak sayılabilecek yukarıdaki faaliyetlerin yanı sıra, İç Kontrolörlerin idari göreve geçişleri teşvik edilmekte olup, bu kapsamda 2011 yılında 37 İç Kontrolörün idari göreve geçişi sağlanarak Bankanın idari personel kadrosuna nitelikli insan kaynağı sağlama fonksiyonu sürdürülmüştür.

Özetle, iç kontrol faaliyetleri, kapsam ve uygulanan yöntem yönüyle Banka'nın ana hedef ve stratejileri ile uyumlu bir şekilde yürütülmektedir. Bununla birlikte, değişen risk algısı, strateji ve koşullara uyumun zaman kaybedilmeden sağlanmasını teminen proaktif bir yapı benimsenmiştir. Benimsenen proaktif yapı sayesinde Banka faaliyetlerinin sektör normlarının üzerinde, gerek iç, gerekse dış mevzuat ve rekabet koşulları ile uyumlu bir şekilde yürütülmesine katkı sağlanmıştır.

Risk Yönetimi Sisteminin İşleyişi

Risk Yönetimi, 2011 yılında 22 Risk Analisti ve Risk Analist Yardımcısı ile faaliyetlerini etkin bir biçimde sürdürmüştür. Bankamızın risk yönetimi faaliyetlerindeki temel yaklaşımı, Banka bütününde risk kültürünün yerleştirilmesi, hem sistem, hem de insan kaynağının sürekli olarak iyileştirilmesi suretiyle, risk yönetimi fonksiyonunun en iyi uygulamalara yaklaştırılmasıdır. Risk yönetimi sistemi çerçevesinde yürütülen faaliyetlerin, her bir risk türünün ilişkili olduğu faaliyet koluna dâhil olan birimlerin katkıları ile eşgüdüm halinde yürütülmesinin sağlanmasına özen gösterilmektedir.

Risk yönetimi faaliyetleri; kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk ve bilanço riskleri (yapısal faiz oranı riski ve likidite riski) temel başlıklarını kapsamakta olup, nihai hedef uluslararası en iyi uygulamalara uyum sağlanmasıdır.

Kredi riski yönetimi faaliyetleri çerçevesinde, Basel II ile uyumlu yöntemler kullanılarak kredi riskinin ölçümü, raporlanması ve izlenmesine yönelik çalışmalar yürütülmektedir. Bu bağlamda, ay sonları itibarıyla standart yaklaşım ile kredi riski ölçümü yapılmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır. 30.06.2012 tarihine kadar Basel I hükümleri ile paralel uygulama kapsamında olup 01.07.2012 tarihinde yürürlüğe girecek olan Basel II düzenlemelerine ilişkin hesaplamalar, BDDK'nın zaman zaman yaptığı yeni açıklamalar ile de gerektiği durumlarda revizeye tabi tutulmaktadır. Bankamızda ileri ölçüm yöntemleriyle bağlantılı olarak kredi değerliliğinin ölçülmesi konusunda faaliyetler devam etmektedir. Bu kapsamda, farklı kredi portföylerine yönelik olarak kullanılan derecelendirme (scoring) modellerinin sonuçları üzerinde çalışmalar yürütülmektedir.

Operasyonel risk yönetimi faaliyetleri kapsamında, operasyonel risklerin tanımlanması, sınıflandırılması ve analiz edilmesi faaliyetleri yürütülmektedir. Operasyonel riske esas tutar hesaplamaları temel gösterge yaklaşımı ile yapılmakta olup, gelişmiş ölçüm yöntemleri konusunda çalışmalar sürdürülmektedir. Özdeğerlendirme çalışmaları ile risklerin konusunda yetkin personel aracılığı ile yerinde tespiti sağlanmaktadır. Finart ortamındaki operasyonel risk kayıp veri tabanı ile operasyonel risk olaylarının takibi sağlanmaktadır. Şubelerimizin risklilik düzeylerinin belirlenmesi amacıyla İç Kontrol denetim programında kullanılmak üzere Operasyonel Risk Haritası hazırlanmıştır. Ayrıca, destek hizmeti aldığımız kuruluşlar için BDDK'nın yürürlükteki düzenlemeleri çerçevesinde risklilik değerlendirmeleri yapılmaktadır.

Piyasa ve bilanço riskleri yönetimi faaliyetleri kapsamında; piyasa riski, likidite riski ve yapısal faiz oranı riski ölçme, analiz, limitleme, senaryo analizi, stres testi, raporlama ve izleme faaliyetleri yürütülmektedir.

Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında ayrıca, küresel ve ulusal gelişmelerin zaman serileri vasıtasıyla takibi yapılarak, risk yönetiminde kullanılan ekonomik ve finansal göstergelerin ekonometrik modellerle tahminine yönelik çalışmalar ile içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin parçası olarak temel riskleri kapsayan "Ekonomik Sermaye" hesaplamalarına yönelik çalışmalar sürdürülmektedir.

Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında yürütülen analizlerin sonuçları ve risk göstergeleri değişik kapsamlarda altı aylık periyotlarda Yönetim Kurulu'na ve Denetim Komitesi'ne, aylık, haftalık ve günlük periyotlarda icracı birimlere ve iç sistem birimlerine raporlanmaktadır.

Tüm risk türlerine yönelik yürütülen faaliyetlerin, uluslararası alanda kabul gören gelişmiş risk yönetim tekniklerine dayalı olarak sürdürülmesine ve bu faaliyetlerin Bankanın stratejik karar alma süreçlerinin ayrılmaz bir parçası olarak yürütülmesine yeni faaliyet döneminde de devam edilecektir.



Halil ÇELİK
Denetim Komitesi Üyesi



Oğuz KAYHAN
Denetim Komitesi Üyesi

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

1 Ocak-31 Aralık 2011 Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Bağımsız Denetim Raporu

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu konsolide olmayan finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli 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, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden 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. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek 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 teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin inisiyatifine bırakılmış, 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.


Şartlı Görüşün Dayanağı:

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Bölüm II. Not 7.ç1'de belirtildiği üzere, bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan ve cari dönemde gider yazılan 130.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, yukarıda şartlı görüşün dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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



Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 5 Mart 2012

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

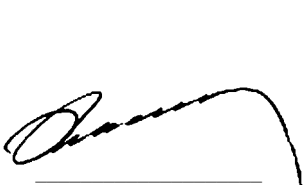
31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yılsunu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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 yılsunu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

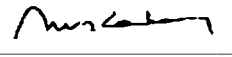
Bu raporda yer alan konsolide olmayan yılsunu finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek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



Muharrem KARSLI
Yönetim Kurulu Başkanı



Hüseyin AYDIN
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür



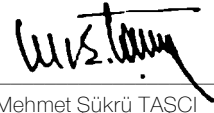
Oğuz KAYHAN
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi



Halil ÇELİK
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi



Bilgehan KURU
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı V.



Mehmet Şükrü TAŞCI
Genel Muhasebe ve Raporlama
Bölüm Başkanı

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	62
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	62
III.	Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	62
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	63
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	63

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço.....	64
II.	Nazım hesaplar tablosu.....	66
III.	Gelir tablosu.....	68
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo.....	69
V.	Özkaynak değişim tablosu.....	70
VI.	Nakit akış tablosu.....	72
VII.	Kâr dağıtım tablosu.....	73

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar.....	74
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	74
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	75
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	75
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	75
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	75
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	76
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar.....	77
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	78
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	78
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	78
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	78
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar.....	78
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	79
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar.....	79
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar.....	80
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	81
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	82
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	82
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	82
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	82
XXII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	82
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar.....	82
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar.....	82

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

Sayfa No

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler**

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	83
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	88
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	92
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	93
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	94
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	96
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	101
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	104
IX.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	107
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	108

BEŞİNCİ BÖLÜM**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	109
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	124
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	131
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	135
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	139
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	140
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	140
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	142
IX.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	142

ALTINCI BÖLÜM**Diğer Açıklama ve Dipnotlar**

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	143
----	--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM**Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	143
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	143

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ("Ziraat Bankası" veya "Banka") temelini 1863 yılında kurulan Memleket Sandıkları oluşturmaktadır. 1883 yılında Memleket Sandıkları'nın yerini Menafi Sandıkları almış ve 1888 yılında da Menafi Sandıkları yeniden organize edilerek Banka, çiftçileri kredilendirmek, faiz karşılığında tevdiat kabulü ve ziraata ilişkin sarraflık ve aracılık işleri yapmak üzere resmen kurulmuştur. Her türlü bankacılık faaliyetlerinde bulunma yetkisini haiz olan Banka'nın hisselerinin tamamı T.C. Hazine Müsteşarlığı'na ait olup, merkezi Ankara'dadır.

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

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

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

İsmi	Görevi
Yönetim Kurulu Üyeleri	
Muharrem KARSLI	Başkan
Mehmet MUMCUOĞLU	Başkan Vekili
Hüseyin AYDIN	Genel Müdür ve Üye
Burhanettin AKTAŞ ^(*)	Üye
Halil ÇELİK	Üye
Hikmet Aydın SİMİT	Üye
Mustafa ÇETİN	Üye
Oğuz KAYHAN	Üye
Dr. Ümran DEMİRÖRS	Üye
Denetim Komitesi Üyeleri	
Halil ÇELİK	Üye
Oğuz KAYHAN	Üye
Genel Müdür Yardımcıları	
Ali TOKER	İnsan Kaynakları
Alpaslan ÇAKAR	Operasyonel İşlemler
Bilgehan KURU	Hazine Yönetimi
Bilgehan KURU (Vekâleten)	Finansal Yönetim
Cem İNAL	Bireysel Bankacılık
Mehmet Cengiz GÖĞEBAKAN	Kredi Politikaları
Musa ARDA	Kredi Tahsis ve Yönetimi
Numan BEK	Uluslararası Bankacılık
Ömer Muzaffer BAKTIR	Pazarlama
Grup Başkanı	
Bülent YALIM	İç Kontrol ve Risk Yönetimi Grubu
Teftiş Kurulu Başkanı	
Ali ARAS	Teftiş Kurulu Başkanı

^(*) 5 Ocak 2012 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

Banka yöneticilerinin sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

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

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

Banka, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, yurt içinde 1.373 şube, 27 büro, 32 özel işlem merkezi, 2 mobil şube olmak üzere toplam 1.434 şube (2010: 1.299 yurt içi şube, 25 büro, 53 özel işlem merkezi, 2 mobil şube olmak üzere toplam 1.379 şube), yurt dışında 16 şube ve 8 altşube (ABD'de New York, İngiltere'de Londra, Gürcistan'da Tiflis, Irak'ta Bağdat ve Erbil, Yunanistan'da Atina, Gümölcine, İskeçe ve Rodos Şubeleri, Bulgaristan'da Sofya Şubesi ile Filibe/Plovdiv, Kırcaali ve Varna Altşubeleri, Suudi Arabistan'da Cidde Şubesi, KKTC'de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa ve Gönyeli Şubeleri ile Akdoğan, Yakın Doğu Üniversitesi, Karaoğlanoğlu, Çatalköy ve İskele Altşubeleri) olmak üzere toplam 24 ve genel toplamda 1.458 şubesinin yanı sıra İran'da Tahran Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir. Ayrıca, Gürcistan'da Batum Altşubesi açılması yönünde çalışmalar devam etmektedir.

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

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I. Bilanço
- II. Nazım hesaplar tablosu
- III. Gelir tablosu
- IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir-gider kalemlerine ilişkin tablo
- V. Özkaynak değişim tablosu
- VI. Nakit akış tablosu
- VII. Kâr dağıtım tablosu

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.
31 Aralık 2011 ve 2010 Tarihleri İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

I. BİLANÇO							
AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Cari Dönem (31/12/2011)			Önceki Dönem (31/12/2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	6.318.336	7.954.038	14.272.374	7.652.000	2.613.064	10.265.064
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	92.992	40.604	133.596	211.577	28.012	239.589
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		92.992	40.604	133.596	211.577	28.012	239.589
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		42.289	14.139	56.428	183.889	26.229	210.118
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		50.703	26.465	77.168	27.688	1.783	29.471
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)	61.040	1.259.419	1.320.459	44.514	4.597.596	4.642.110
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	33.842.067	4.285.716	38.127.783	35.943.019	3.781.486	39.724.505
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		123.809	93.586	217.395	118.312	46.394	164.706
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		33.313.947	4.145.154	37.459.101	35.618.082	3.695.037	39.313.119
5.3 Diğer Menkul Değerler		404.311	46.976	451.287	206.625	40.055	246.680
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	64.330.044	7.099.931	71.429.975	51.982.988	5.460.465	57.443.453
6.1 Krediler ve Alacaklar		64.073.451	7.099.809	71.173.260	51.700.885	5.460.465	57.161.350
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		14.193	264.996	279.189	-	206.449	206.449
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		64.059.258	6.834.813	70.894.071	51.700.885	5.254.016	56.954.901
6.2 Takipteki Krediler		850.293	12.748	863.041	844.746	10.324	855.070
6.3 Özel Karşılıklar (-)		593.700	12.626	606.326	562.643	10.324	572.967
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	27.600.761	4.903.436	32.504.197	32.331.551	4.056.500	36.388.051
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		27.592.135	4.902.915	32.495.050	32.325.607	4.056.071	36.381.678
8.2 Diğer Menkul Değerler		8.626	521	9.147	5.944	429	6.373
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	59.806	-	59.806	52.177	-	52.177
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		59.806	-	59.806	52.177	-	52.177
9.2.1 Mali İştirakler		53.781	-	53.781	47.123	-	47.123
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		6.025	-	6.025	5.054	-	5.054
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	123.000	576.949	699.949	114.700	520.976	635.676
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		117.279	576.949	694.228	108.979	520.976	629.955
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		5.721	-	5.721	5.721	-	5.721
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	50.359	50.359	-	43.231	43.231
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	50.359	50.359	-	43.231	43.231
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	50.359	50.359	-	43.231	43.231
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	921.322	9.176	930.498	821.178	4.864	826.042
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	52.614	11.363	63.977	33.736	1.688	35.424
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		52.614	11.363	63.977	33.736	1.688	35.424
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI		281.913	-	281.913	316.340	-	316.340
17.1 Cari Vergi Varlığı		211	-	211	1.504	-	1.504
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		281.702	-	281.702	314.836	-	314.836
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	51.882	-	51.882	14.945	-	14.945
18.1 Satış Amaçlı		51.882	-	51.882	14.945	-	14.945
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER		703.217	51.157	754.374	478.769	54.332	533.101
AKTİF TOPLAMI		134.438.994	26.242.148	160.681.142	129.997.494	21.162.214	151.159.708

İlişkideki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.
31 Aralık 2011 ve 2010 Tarihleri İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

I. BİLANÇO							
PASİF KALEMLER	Dipnot (Besinci Bölüm II)	Cari Dönem (31/12/2011)			Önceki Dönem (31/12/2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	89.189.709	23.876.973	113.066.682	103.371.049	22.425.423	125.796.472
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		1.066.830	108.861	1.175.691	1.395.435	131.613	1.527.048
1.2 Diğer		88.122.879	23.768.112	111.890.991	101.975.614	22.293.810	124.269.424
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	29.853	9.968	39.821	5.514	85	5.599
III. ALINAN KREDİLER	(3)	65.526	487.956	553.482	28.679	70.084	98.763
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		23.319.266	2.468.904	25.788.170	5.003.477	-	5.003.477
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	871.449	871.449	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		23.319.266	1.597.455	24.916.721	5.003.477	-	5.003.477
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		3.871.136	-	3.871.136	3.525.458	-	3.525.458
6.1 Müstakriz Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		3.871.136	-	3.871.136	3.525.458	-	3.525.458
VII. MUHTELİF BORÇLAR		688.700	199.156	887.856	574.576	139.130	713.706
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	794.385	340.473	1.134.858	626.643	297.670	924.313
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(5)	-	-	-	-	1	1
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	1	1
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(7)	1.886.463	5.973	1.892.436	1.223.040	4.990	1.228.030
12.1 Genel Karşılıklar		977.551	139	977.690	254.814	31	254.845
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		656.600	-	656.600	600.830	-	600.830
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		252.312	5.834	258.146	367.396	4.959	372.355
XIII. VERGİ BORCU	(8)	269.111	337	269.448	405.625	179	405.804
13.1 Cari Vergi Borcu		269.111	337	269.448	405.625	179	405.804
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(9)	13.140.811	36.442	13.177.253	13.271.440	186.645	13.458.085
16.1 Ödenmiş Sermaye		2.500.000	-	2.500.000	2.500.000	-	2.500.000
16.2 Sermaye Yedekleri		150.032	36.442	186.474	1.302.740	186.645	1.489.385
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(410.811)	36.442	(374.369)	741.963	186.645	928.608
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		17.361	-	17.361	17.295	-	17.295
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		543.482	-	543.482	543.482	-	543.482
16.3 Kâr Yedekleri		8.230.307	-	8.230.307	5.596.300	-	5.596.300
16.3.1 Yasal Yedekler		2.290.756	-	2.290.756	2.012.298	-	2.012.298
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		5.305.510	-	5.305.510	3.000.593	-	3.000.593
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		634.041	-	634.041	583.409	-	583.409
16.4 Kâr veya Zarar		2.260.472	-	2.260.472	3.872.400	-	3.872.400
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		159.798	-	159.798	159.798	-	159.798
16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		2.100.674	-	2.100.674	3.712.602	-	3.712.602
PASİF TOPLAMI		133.254.960	27.426.182	160.681.142	128.035.501	23.124.207	151.159.708

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 ve 2010 Tarihleri İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem (31/12/2011)			Önceki Dönem (31/12/2010)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	(1),(3)	36.255.578	21.183.840	57.439.418	21.918.514	11.352.571	33.271.085
I.	GARANTİ VE KEFALETLER		4.046.543	7.932.118	11.978.661	2.600.853	4.921.101	7.521.954
1.1	Teminat Mektupları		4.044.509	5.922.741	9.967.250	2.598.621	3.898.990	6.497.611
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		392.196	5.600.700	5.992.896	306.182	3.675.222	3.981.404
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		2.959.563	-	2.959.563	1.782.538	-	1.782.538
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		692.750	322.041	1.014.791	509.901	223.768	733.669
1.2	Banka Kredileri		2.000	371.588	373.588	2.000	37.164	39.164
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	6.354	6.354	-	8.721	8.721
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		2.000	365.234	367.234	2.000	28.443	30.443
1.3	Akreditifler		34	1.637.789	1.637.823	232	984.947	985.179
1.3.1	Belgelikli Akreditifler		34	1.637.789	1.637.823	232	984.947	985.179
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıymetlerin Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Factoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(1),(3)	30.945.781	8.304.720	39.250.501	17.265.250	4.282.801	21.548.051
2.1	Cayılabilir Taahhütler		7.755.616	974.747	8.730.363	5.684.559	491.315	6.175.874
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri		268.644	367.070	635.714	93.489	167.788	261.277
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştirak ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		1.000	-	1.000	2.000	-	2.000
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		143	-	143	-	-	-
2.1.5	Men. Kıymetlerin Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılıklı Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		2.461.000	-	2.461.000	2.303.845	-	2.303.845
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		3.822.106	-	3.822.106	2.673.734	-	2.673.734
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		8.131	-	8.131	10.958	-	10.958
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılabilir Taahhütler		1.194.592	607.677	1.802.269	600.533	323.527	924.060
2.2	Cayılabilir Taahhütler		23.190.165	7.329.973	30.520.138	11.580.691	3.791.486	15.372.177
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		23.189.863	7.329.973	30.519.836	11.580.339	3.791.486	15.371.825
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		302	-	302	352	-	352
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	1.263.254	4.947.002	6.210.256	2.052.411	2.148.669	4.201.080
3.1	Risikten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		1.263.254	4.947.002	6.210.256	2.052.411	2.148.669	4.201.080
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		133.195	134.512	267.707	9.352	10.353	19.705
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		66.617	67.248	133.865	4.682	5.187	9.869
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		66.578	67.264	133.842	4.670	5.166	9.836
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		1.130.059	4.812.490	5.942.549	2.043.059	2.138.316	4.181.375
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	2.977.218	2.977.218	61.728	2.039.638	2.101.366
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		1.130.059	1.835.272	2.965.331	1.981.331	98.678	2.080.009
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		-	-	-	-	-	-

İlişkideki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.
31 Aralık 2011 ve 2010 Tarihleri İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU							
	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem (31/12/2011)			Önceki Dönem (31/12/2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		212.862.987	14.045.181	226.908.168	144.257.120	7.326.577	151.583.697
IV. EMANET KIYMETLER		21.201.775	1.362.383	22.564.158	12.077.658	645.771	12.723.429
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		3.561.620	1.133.079	4.694.699	2.917.066	515.859	3.432.925
4.3 Tahsile Alınan Çekler		977.787	14.781	992.568	867.258	15.434	882.692
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.770.680	143.105	2.913.785	2.161.082	75.767	2.236.849
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.893	-	8.893	8.442	-	8.442
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		13.672.892	93	13.672.985	5.920.736	305	5.921.041
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		208.254	71.325	279.579	201.422	38.406	239.828
4.8 Emanet Kıymet Alanları		1.649	-	1.649	1.652	-	1.652
V. REHİNLİ KIYMETLER		191.661.212	12.598.473	204.259.685	132.179.462	6.647.063	138.826.525
5.1 Menkul Kıymetler		264.618	38.111	302.729	261.333	13.549	274.882
5.2 Teminat Senetleri		24.543.558	4.242.379	28.785.937	15.576.321	2.641.709	18.218.030
5.3 Emtia		1.249.461	14.118	1.263.579	1.227.795	25.555	1.253.350
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		154.386.204	6.685.510	161.071.714	107.084.713	3.050.964	110.135.677
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		11.212.162	1.611.171	12.823.333	8.024.091	909.357	8.933.448
5.7 Rehinli Kıymet Alanları		5.209	7.184	12.393	5.209	5.929	11.138
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	84.325	84.325	-	33.743	33.743
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		249.118.565	35.229.021	284.347.586	166.175.634	18.679.148	184.854.782

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 ve 2010 Tarihleri İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

III. GELİR TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 01/01-31/12/2011	Önceki Dönem 01/01-31/12/2010
GELİR VE GİDER KALEMLERİ				
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	13.706.442	12.391.498
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		7.392.119	5.776.757
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1.650	1.145
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		34.657	176.506
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		38	5.301
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		6.265.869	6.418.601
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		9.571	20.312
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		3.202.880	2.701.743
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		3.053.418	3.696.546
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		12.109	13.188
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	8.464.864	7.035.839
2.1	Mevduata Verilen Faizler		7.348.651	6.554.119
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		6.583	1.892
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.088.513	456.102
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		21.117	23.726
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		5.241.578	5.355.659
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		625.613	510.581
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		773.958	609.248
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		45.158	27.934
4.1.2	Diğer		728.800	581.314
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		148.345	98.667
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		12	1
4.2.2	Diğer		148.333	98.666
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	31.788	33.648
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(4)	(61.453)	(13.137)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		93.140	22.348
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zararı	(5)	291.574	111.554
6.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		(446.167)	(147.039)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(6)	372.414	976.774
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		6.209.940	6.863.525
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(7)	807.997	144.505
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(8)	2.622.439	2.249.660
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-X)		2.779.504	4.469.360
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(9)	2.779.504	4.469.360
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(10)	(678.830)	(756.758)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(314.816)	(807.390)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(364.014)	50.632
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(11)	2.100.674	3.712.602
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-
XXIII.	NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(12)	2.100.674	3.712.602
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0,000840	0,001485

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.
31 Aralık 2011 ve 2010 Tarihleri İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO		Cari Dönem	Önceki Dönem
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		(31/12/2011)	(31/12/2010)
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(320.948)	1.184.512
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	(17.038)	1.756
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	(216)	62.173
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	85.332	(211.259)
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(252.870)	1.037.182
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(1.050.107)	(599.181)
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	(1.055.826)	(576.649)
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	5.719	(22.532)
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	(1.302.977)	438.001

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm V)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri
31 Aralık 2010								
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2.500.000	543.483	-	-	1.758.096	-
	Dönem içindeki Değişimler							
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı		-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	(1)	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	254.202	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	254.202	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)		2.500.000	543.482	-	-	2.012.298	-

31 Aralık 2011		Dipnot (Beşinci Bölüm V)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2.500.000	543.482	-	-	2.012.298	-
	Dönem içindeki Değişimler							
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı		-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	278.458	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	278.458	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)		2.500.000	543.482	-	-	2.290.756	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.
31 Aralık 2011 ve 2010 Tarihleri İtibarıyla
Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Cari Dönem (31/12/2011)	Önceki Dönem (31/12/2010)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kânı		2.826.818	3.135.587
1.1.1	Alınan Faizler		14.662.653	12.017.169
1.1.2	Ödenen Faizler		(8.515.062)	(6.979.212)
1.1.3	Alınan Temettümler		31.788	38.185
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		772.430	604.451
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		692.076	173.266
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		823.027	635.478
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2.366.768)	(2.068.396)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(651.052)	(911.528)
1.1.9	Diğer		(2.622.274)	(373.826)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(9.835.062)	2.270.643
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		148.418	236.202
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(5.297.641)	(817.408)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(13.786.911)	(20.905.224)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(189.121)	(166.178)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		21.717.650	(2.264.439)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(13.610.193)	25.334.357
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		452.364	77.467
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		730.372	775.866
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(7.008.244)	5.406.230
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		2.866.552	(5.062.108)
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(78.697)	(22.807)
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(181.265)	(163.745)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		32.217	76.915
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(51.478.756)	(25.603.705)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		50.861.760	12.806.347
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(4.373.548)	(2.041.461)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		9.003.719	9.886.348
2.9	Diğer		(918.878)	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(1.078.596)	(1.051.175)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(1.078.595)	(1.051.175)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1)	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		606.441	192.319
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		(4.613.847)	(514.734)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	12.301.839	12.816.573
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	7.687.992	12.301.839

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.
31 Aralık 2011 ve 2010 Tarihleri İtibarıyla
Konsolide Olmayan Kâr Dağıtım Tablosu

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

VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU ⁽¹⁾		Cari Dönem (31/12/2011)	Önceki Dönem ⁽²⁾ (31/12/2010)
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1	Dönem Kâr	2.779.504	4.469.360
1.2	Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler (-) ⁽³⁾	678.830	807.390
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(314.816)	(807.390)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(364.014)	-
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	2.100.674	3.661.970
1.3	Geçmiş Dönemler Zaran (-)	-	-
1.4	Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	105.034	183.099
1.5	Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	1.995.640	3.478.871
1.6	Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	125.000
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	125.000
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 (-)	-	111.898
1.8	Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara İkinci Temettü (-)	-	841.697
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	841.697
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	İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	95.359
1.11	Statü Yedekleri (-)	-	-
1.12	Olağanüstü Yedekler	-	2.304.917
1.13	Diğer Yedekler	-	-
1.14	Özel Fonlar	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2	İkinci Tertip 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	Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0,000840	0,001485
3.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
3.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	0,000387
4.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

⁽¹⁾ Kâr dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

⁽²⁾ Önceki döneme ilişkin kâr dağıtım tablosu 31 Aralık 2010 tarihi bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayımlandığı tarihten sonra Olağan Genel Kurul kararı ile kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir.

⁽³⁾ Önceki döneme ilişkin 50.632 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri kâr dağıtımına konu edilmemiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla finansal tablolar 31 Aralık 2010 tarihli bağımsız denetimden geçmiş bakiyeler ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

III. İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Yurtdışında faaliyet gösteren ve yabancı para cinsinden takip edilen bağlı ortaklıklar ile birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımlar gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için hazırlanan değerlendirme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş ve değerlendirme tarihi itibarıyla ortaklıklardaki yatırımların TP karşılıkları sabitlenmiş olup, değerlendirme farkları ortaklıkların değerlerine eklenerek karşılığında özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

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

Banka, türev işlemlerini TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümleri gereği alım satım amaçlı veya finansal riskten korunma aracı olarak sınıflandırmakta olup Banka'nın bilanço döneminde finansal riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır. Buna bağlı olarak; Banka'nın türev işlemlerinin, finansal riskten korunma amaçlı sınıflandırmaya yönelik tespitinin yapılmasındaki ölçütleri karşılamadığı ve bu türden türev işlemlerin satılması, vadesinin sona ermesi veya sözleşmeye konu edimlerin yerine getirilmesi yoluyla sona erdiği durumlar söz konusu olmamıştır.

Türev finansal araçlar sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeriyle muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

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

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Komisyon gelirlerinden, bankacılık, acente ve aracılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri anda gelir kaydedilmektedir. Bunların dışındaki ticari ve tarımsal kredilerden alınan komisyon gelirleri ile bireysel kredilerde faiz niteliğinde olanlar (komisyon tutarına bağlı olarak faiz oranı değişenler) dönemsel ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak ilgili kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadırlar. Bununla birlikte, Aralık 2011 dönemi itibarıyla bireysel kredilerden alınan faiz niteliğinde olmayan komisyonların da dönemsel ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak ilgili kâr/zarar hesaplarına aktarılmasına başlanılmıştır. Diğer ücret ve komisyon giderleri ise ödendikleri anda gider hesabına kaydedilmektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Finansal varlıkların alım-satım işlemleri teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

Alım satım amaçlı finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından İMKB'de işlem görenler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları ile, İMKB'de işlem görmeyen finansal varlıklar ise T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlendirilmektedir. Eurobondlar ise Tezgaah Üstü Piyasa'da oluşan işlem fiyatları ile değerlendirilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlemelerinde elde etme maliyetleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki olumlu farklar "Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları" hesabına, olumsuz farklar ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabına, itfa edilmiş maliyetleri ile elde etme maliyetleri arasındaki olumlu farklar faiz geliri, olumsuz farklar değer düşme giderleri ve gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki olumlu farklar sermaye piyasası işlem kârları, olumsuz farklar ise sermaye piyasası işlem zararları hesabına yansıtılmaktadır.

b. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar grubunda sınıflandırılan menkul kıymetler erken itfa kapsamında değişim-geri alım ihalelerine veya iade işlemlerine tabi tutulabilmektedir.

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

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

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

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

c. Krediler ve alacaklar:

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Banka, krediler ve diğer alacakları için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hususlarını da dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Diğer taraftan, özel karşılık, ilgili yönetmelikte belirtilen asgari oranlar ve ihtiyatlılık ilkesi göz önünde bulundurularak bu tür kredilerin teminatları dikkate alınmadan ayrılmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktarılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" hesabından düşülmektedir.

d. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

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

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

Satılmaya hazır finansal varlıkların, gerçeğe uygun değer ile maliyet arasındaki fark faiz gelir reeskontu veya değer azalış karşılığı olarak muhasebeleştirilmektedir. Ayrıca etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile maliyet değerleri de karşılaştırılarak aradaki fark faiz geliri veya değer düşüş gideri olarak gösterilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin gerçeğe uygun değerleri ile iskonto edilmiş değerleri karşılaştırılmakta ve aradaki fark özkaynaklar kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde gösterilen birikmiş rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

Banka, krediler ve diğer alacakları, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri doğrultusunda sınıflandırmaktadır.

Özel karşılıkların dışında, Banka ilgili yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. 6 Mart 2010 tarihinden itibaren uygulanmakta olan, kredi kartları alacakları haricinde yeni kullanılan nakdi krediler için genel karşılık oranının yüzde sıfır olarak dikkate alınması uygulamasına, 1 Ocak 2011 tarihi itibarıyla Banka tarafından son verilmiş ve Karşılıklar Yönetmeliği'nin 7nci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi paralelinde, 1 Ocak 2011 tarihinden itibaren standart nitelikli nakdi krediler üzerinden %1 oranında genel karşılık ayrılmaya başlanmıştır. Ayrıca 21 Aralık 2010 tarihli Aktif-Pasif Komitesi ("APKO") Toplantısı'nda alınan karar uyarınca, nema kredileri hariç toplam krediler için ayrılan genel ve serbest karşılık tutarının %3 olarak esas alınması uygulaması 1 Ocak 2011 tarihinden itibaren sona erdirilmiş, bu doğrultuda krediler için tutulan mevcut serbest karşılık genel karşılık hesaplarına aktarılmıştır. Bununla birlikte, Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te 28 Mayıs 2011 ve 18 Haziran 2011 tarihlerinde yapılan değişiklikler Banka tarafından uygulanarak ilave genel karşılık tutarları ilgili muhasebe hesaplarına yansıtılmıştır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

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

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Banka, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıklarını 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş bedelleri ile bilançosunda göstermiş, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra edinmiş olduğu maddi duran varlıklarını ise tarihi maliyet esasıyla değerlendirmiştir. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedellerinden birikmiş amortismanları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle tahmini faydalı ömürleri itibarıyla amortismanına tabi tutulmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

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

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

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

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

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal Kiralama

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

Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Operasyonel ("İşletme") Kiralama

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

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

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

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Personelin, 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 ayırdıkları tarihteki maaşı esas alınarak (kıdem tazminatı tavanını aşmamak suretiyle) kıdem tazminatı hesaplanmaktadır.

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin kanunen hak edilen izin süresinden düşülmesi suretiyle bulunan kullanılmayan izin gün sayısı üzerinden hesaplanmaktadır.

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

b. Emeklilik Hakları

Bazı Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı Vakfı ("Sandık"), 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Sandık'tan yararlanan kişi sayısı, bağımlılar hariç, 14.325'tir (2010: 11.625 kişi). Bu kişilerin 10.925'i aktif, 3.400'ü pasif üyelerden oluşmaktadır (2010: 8.339 aktif üye, 3.286 pasif üye).

Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 23. maddesi ile Kanun'un yayımını izleyen üç yıl içinde SSK'ya devredilmesine hükmedilmiş, 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Ancak Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih, 26479 sayılı resmi Gazete'de yayımlanan E.2005/139, K.2007/13 ve K.2007/33 sayılı kararıyla Emekli Sandıklarının Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devrine imkan sağlayan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 23'üncü maddesinin geçici 1'inci maddesinin 1'inci fıkrası iptal edilmiştir.

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

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

Yeni Kanun ile Banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Söz konusu kanunda, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değer aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,80 olarak esas alınacağı, ayrıca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK'ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Banka'nın, sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştirildiği bir varlık bulunmamaktadır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi

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

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

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

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

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

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

b. Ertelenmiş Vergi

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

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

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

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

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

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

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 1 Mart 2011 tarihinde gerçekleştirdiği 2010 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, 2010 yılsonuna ait 3.712.602 TL'lik dönem kârından 278.458 TL yasal yedek akçe ayrılmış, iki brüt aylık tutarını aşmamak kaydıyla personele dağıtılması kararlaştırılan 116.000 TL personel temettü tutarından 111.898 TL temettü dağıtılmış, %15 oranında stopaj (144.390 TL) kesintisi yapıldıktan sonra 30 Mart 2011 tarihinde Hazine Müsteşarlığı'na, net 818.205 TL nakit olarak ödeme gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, kârın 2.304.917 TL tutarındaki kısmı bünyede bırakılmış olup, 50.632 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri kâr dağıtımına konu edilmemiştir. Personele ödenmek üzere ayrılan temettü tutarından artan kısım (4.102 TL) %15 oranında stopaj (615 TL) yapılarak net 3.487 TL daha yılsonu itibarıyla T.C. Hazine Müsteşarlığı hesaplarına aktarılmıştır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %15,61 olarak gerçekleşmiştir (2010: %19,20).

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

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

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

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

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları						
	Banka						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	52.351.581	-	1.775.476	16.339.203	45.821.684	1.198.149	4.847.168
Nakit Değerler	1.331.212	-	66	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	3	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	5.192.098	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	1.137.520	-	180.126	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	7.748.998	-	-	-	-	-	-
Krediler ⁽¹⁾	5.246.346	-	396.074	16.100.257	42.047.967	1.198.149	4.847.168
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) ⁽¹⁾	-	-	-	-	102.417	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	31.823.531	-	-	-	8.884	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	3.231	-	-
Muhtelif Alacaklar	7.571	-	73.378	-	156.844	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	687.571	-	18.340	238.946	1.201.890	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	810.114	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	982.341	-	-
Diğer Aktifler	314.251	-	150.098	-	327.870	-	-
Nazım Kalemler	299.575	-	373.286	-	7.770.437	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	299.575	-	287.758	-	7.769.680	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	85.528	-	757	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	52.651.156	-	2.148.762	16.339.203	53.592.121	1.198.149	4.847.168

⁽¹⁾ Finansal tablolarda Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) tutarı içinde yer alan kredilerden riski bankaya ait olmayan fon kaynaklı kredilere ilişkin tutar, krediler satırının %0 risk ağırlığında gösterilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları						
	Banka						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	51.566.459	-	4.906.371	13.127.561	41.412.283	55.855	-
Nakit Değerler	1.291.045	-	129	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	6.549.245	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	4.543.751	-	97.392	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	2.424.645	-	-	-	-	-	-
Krediler	4.547.023	-	184.218	13.056.906	38.545.233	55.855	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) ⁽¹⁾	-	-	-	-	112.952	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	35.638.709	-	-	-	6.146	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	2.932	-	-
Muhtelif Alacaklar	19.775	-	120	-	123.971	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	753.601	-	1.722	70.655	846.303	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	731.084	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	840.797	-	-
Diğer Aktifler	342.416	-	176.431	-	105.473	-	-
Nazım Kalemler	248.224	-	167.813	-	4.924.591	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	248.224	-	128.169	-	4.924.497	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	39.644	-	94	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	51.814.683	-	5.074.184	13.127.561	46.336.874	55.855	-

⁽¹⁾ Finansal tablolarda Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) tutarı içinde yer alan kredilerden riski bankaya ait olmayan fon kaynaklı kredilere ilişkin tutar, krediler satırının %0 risk ağırlığında gösterilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	73.683.034	53.999.274
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	6.431.913	5.526.838
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	10.895.348	10.009.066
Özkaynak	14.208.686	13.350.237
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	15,61	19,20

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	2.500.000	2.500.000
Nominal Sermaye	2.500.000	2.500.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	543.482	543.482
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	2.290.756	2.012.298
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	1.018.023	834.924
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	1.272.733	1.177.374
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	5.939.551	3.584.002
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	5.305.510	3.000.593
Dağıtılmamış Kârlar	634.041	583.409
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	2.260.472	3.872.400
Net Dönem Kârı	2.100.674	3.712.602
Geçmiş Yıllar Kârı	159.798	159.798
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	140.248	275.125
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı ⁽¹⁾	-	-
Zarar (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-) ⁽²⁾	34.382	16.666
Peşin Ödenmiş Giderler (-) ⁽³⁾	-	73.771
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	29.595	18.758
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'nı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	13.610.532	12.678.112

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

⁽²⁾ Yukarıda bahsi geçen yönetmelik gereği "Özel Maliyet Bedelleri"nin adı "Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri" olarak değiştirilmiştir.

⁽³⁾ Yukarıda bahsi geçen yönetmelik gereği "Peşin Ödenmiş Giderler"ın Ana Sermaye'den indirim kalemi yapılmasına son verilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	977.690	254.845
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değ. Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	17.361	17.295
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	(374.369)	417.874
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	81.478	36.763
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	(455.847)	381.111
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	620.682	690.014
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	14.231.214	13.368.126
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	22.528	17.889
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Banka'nın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutarındaki 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	21.638	17.699
Kanununun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanununun 57'nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	39	190
Diğer	851	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	14.208.686	13.350.237

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kredi riski, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın; yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Kredi müşterilerinin limitleri, yasal mevzuata uygun olarak Şubeler, Bölge Başkanlıkları, Grup Başkanlıkları, Bölüm Başkanlıkları, Genel Müdür Yardımcılığı, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin mali olan ve olmayan verileri, kredi ihtiyaçları, sektörel ve coğrafi özellikler gibi pek çok faktör bir arada değerlendirilerek tahsis edilmektedir.

Krediler portföyüne ilişkin tespit edilen global limitler, Yönetim Kurulu'nun onayı ile belirlenmekte ve gerektiğinde revize edilmektedir. Tespit edilen limitler, ilgili Genel Müdürlük birimleri tarafından mevcut portföy yapısı, müşteri ve kredi potansiyeli ile bölgesel ve sektörel özellikler, çalışan personelin yetkinliği gibi hususlar gözetilerek Bölge Başkanlıkları bazında dağıtılmaktadır.

Ticari kredi portföyünde risk yoğunlaşmasını önlemek amacıyla; grup firmaları, özel ve kamu firmaları ve farklı borçlu grupları bazında limitler belirlenmekte ve izlenmektedir. Benzer bir şekilde tarımsal kredi portföyüne yönelik limitlerin belirlenmesinde bölgelerin yapısı göz önünde bulundurulmaktadır. Bankanın kullanılan bireysel kredilerde kredi yetki limitleri tür ve teminat ayrımında belirlenmekte olup, bu limitler genel olarak ekonomik konjonktür ve Bölge Başkanlıkları/Şubelerin talepleri doğrultusunda güncellenebilmektedir.

Bütçe hedefleri doğrultusunda TL/YP Nakdi/Gayrinakdi Ticari/KOBİ kredi plasmanları sektörel ve bölgesel bazda tahsis edilmekte ve izlenmektedir.

Şubelerce kullanılan kredilerin limitleri, konuları, teminat durumu, vadeleri, izlendikleri hesaplar, borç bakiyeleri ile müşteri sayılarına göre belirli periyotlarda değerlendirilmekte, müşteri bazında ve bölgesel bazda izlenmektedir.

Ticari kredilerde kredinin tahsisi sonrasında firmalar izlenmeye devam edilmekte, kredili firmaların mali yapıları ve piyasa ilişkilerinde meydana gelen değişiklikler takip edilmektedir. Kredi limitleri bir yıl süreyle geçerli olmak üzere tespit edilip onaylanmakta, müşterinin durumunda (mali yapısında, piyasasında, teminat v.b) olumsuz bir değişiklik olmaması koşuluyla yenileme yapılmaktadır.

Tarımsal krediler, Banka'nın ihtisas kredileri olup, tarımsal kredi açma yetkisi verilen Bölge Başkanlığı, Tarımsal Bankacılık Şubeleri ve bağlı şubeler aracılığıyla kullanılmaktadır. Kredi limiti tarımsal üretim faaliyetine ilişkin kapasite, krediye konu ürüne ilişkin birim maliyet, işletme sermayesi ihtiyacı, yatırım tutarı, ürünün cari piyasa değeri, destekleme ödemeleri, belgelendirilebilir nitelikteki alacaklar, işletmenin gelir-gider/nakit akım projeksiyonu ve müşterinin ödeme gücü gibi unsurlar dikkate alınarak tespit edilmektedir. Kredi değerliliğinin tespitinde müşterilerin mali verileri de göz önünde bulundurulmaktadır. 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 yerinde tespit yapılmaktadır.

Banka, kredilendirmede asli unsuru müşterinin kredibilitesi olarak değerlendirmekte ve kredi borçlularının kredi değerlilikleri kredi başvurusu ve limit tahsis/yenilenmesi esnasında tespit edilmektedir. Başvuru sırasında alınacak belgeler mevzuatta açıkça yer almakta olup, söz konusu belgelerin mevzuata uygun olarak temin edilip edilmediği denetim birimleri tarafından kontrol edilmektedir. Banka teminatı da riskin asgariye indirilmesi ve tasfiyesi bakımından önemli görmektedir. Güvenilir ve sağlam teminatlar alınması temeline dayanan kredi politikaları ve süreçleri neticesinde, Banka'nın kredi riskini önemli ölçüde azalttığı düşünülmektedir.

Banka, KOBİ-Ticari-Kurumsal kredi müşterisinin kredi değerliliğinin analizi adına yapılan içsel derecelendirme işlemlerini kredi tahsisinde bir karar destek sistemi olarak Ocak 2011 tarihinden itibaren uygulamaya almıştır.

Banka, mevzuatında tanımlanmamış ve uygulamaya alınmamış kredilendirme işlemlerini yapmamaktadır.

Banka, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde karşılık ayırmaktadır.

Yurt dışında ve yurt içinde yerleşik bankalar lehine limit tesisleri, müşterilerin ve birimlerin ihtiyaçları dikkate alınarak, bankaların ve buldukları ülkelerin mali ve ekonomik durumları ile derecelendirmeleri doğrultusunda yapılmaktadır. Bankaların ve/veya buldukları ülkelerin ekonomik, mali ya da finansal açıdan riskli görülmesi durumunda tesis edilmiş olan limitler vade, miktar veya işlem cinsi ile sınırlandırılmakta ya da kullanılmaları durdurulabilmektedir.

Yurt dışında yürütülen kredi işlemlerinin farklı ülkelerdeki mali kurumlar ile yapılması ve bilançodaki payının küçük olması göz önüne alınarak, Bankanın bu faaliyetler nedeniyle oldukça düşük kredi riski taşıdığı düşünülmektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Banka'nın yurtiçi/yurtdışı mali kurum ve ülke riskleri genellikle uluslararası derecelendirme şirketleri tarafından derecelendirilen ülke-kurumlara ilişkin riskleri içermektedir. Hazine işlemleri belirlenmiş olan yetki ve limitler çerçevesinde gerçekleştirilmekte, söz konusu yetki ve limitlere ilişkin izleme faaliyetleri yerine getirilmektedir. Fon Yönetimi kapsamındaki müşteri işlemleri, müşteriler için belirlenen genel kredi limitleri dahilinde gerçekleştirilmektedir.

Banka'da aktif-pasif dengesi ile yasal sınırlar göz önünde tutularak Yönetim Kurulu'nca belirlenmiş olan yetki ve limitler çerçevesinde vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile diğer türev ürün işlemleri yapılmaktadır. Söz konusu işlemlerde, bilanço içindeki payı dikkate alındığında, oldukça düşük düzeyde kredi riski taşınmaktadır.

Nakit riski karşılık yönetmeliği uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan müşterilere ait gayri nakdi riskler de aynı yönetmelik uyarınca özel karşılığa tabi tutulmakta, ilgili riskler tazmin edilerek nakit alacak haline dönüştüklerinde daha önce donuk alacak olarak sınıflandırılan nakit kredi ile aynı risk grubunda takip edilmekte ve özel karşılık ayrılmaya devam edilmektedir.

Yenilenen ve itfa planına bağlanan krediler de yine söz konusu yönetmelikte belirlenen hususlara uygun olarak ve yönetmelikte öngörülen hesaplarda tutulmakta, ayrıca Banka tarafından kredi risk politikaları çerçevesinde izlenmektedir. Bu kapsamda ilgili müşterilerin finansal durumu ve ticari faaliyetleri analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapıp yapılmadığı takip edilmekte ve gerekli önlemler alınmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %11'dir (2010: %15).

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %71'dir (2010: %75).

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı %17'dir (2010: %17).

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 977.690 TL'dir (2010: 254.845 TL).

Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu:

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler ⁽¹⁾		Diğer Krediler ⁽²⁾	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanıcılara Göre Kredi Dağılımı	70.606.088	55.799.721	567.172	1.361.629	70.688.408	76.352.145	2.223.452	5.343.781
Özel Sektör	19.997.218	16.685.707	364.069	648.191	-	39.243	11.746	116.591
Kamu Sektörü	713.774	470.541	7.229	709.316	70.242.580	76.118.877	207.003	31.495
Bankalar	-	-	195.874	4.122	228.433	29.319	2.001.471	5.192.763
Bireysel Müşteriler	49.895.096	38.643.473	-	-	-	-	3.232	2.932
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	217.395	164.706	-	-
Coğrafi Bölgeler İtibarıyla Bilgiler	70.606.088	55.799.721	567.172	1.361.629	70.688.408	76.352.145	2.223.452	5.343.781
Yurtiçi	69.134.097	54.820.282	520.041	1.310.467	70.226.365	75.962.690	1.357.779	4.291.711
Avrupa Birliği Ülkeleri	607.742	499.488	33.341	33.136	186.806	171.281	295.560	163.041
OECD Ülkeleri ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	464.365	255.045	13.553	18.026	172.110	111.177	391.045	863.172
Diğer Ülkeler	399.884	224.906	237	-	103.127	106.997	179.068	25.857

⁽¹⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak menkul değerleri içermektedir.

⁽²⁾ İlk üç sütuna dâhil edilmemiş; ancak 5411 sayılı Kanunun 48'inci maddesinde bilanço içi kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir; dağıtılamayan diğer kredi kalemleri bireysel müşteriler satırında gösterilmiştir.

⁽³⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kâr
Cari Dönem					
Yurtiçi	156.918.237	144.555.556	11.463.481	-	2.087.239
Avrupa Birliği Ülkeleri	1.167.029	1.179.715	36.321	-	251
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	1.031.327	1.027.202	346.918	-	3.624
Diğer Ülkeler	754.435	741.416	131.941	-	9.560
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	810.114	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-
Toplam	159.871.028	147.503.889	11.978.661	810.114	2.100.674
Önceki Dönem					
Yurtiçi	147.671.930	134.973.739	7.162.786	-	3.700.049
Avrupa Birliği Ülkeleri	891.094	881.055	36.280	-	(292)
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	1.248.830	1.249.053	312.169	-	(737)
Diğer Ülkeler	616.770	597.776	10.719	-	13.582
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	731.084	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-
Toplam	150.428.624	137.701.623	7.521.954	731.084	3.712.602

⁽¹⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.⁽²⁾ Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri içermektedir.**Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:**

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım	22.950.572	35,82	332.387	4,68	16.768.330	32,43	201.399	3,69
Çiftçilik ve Hayvancılık	22.603.867	35,28	330.439	4,65	16.520.797	31,95	197.808	3,62
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	346.705	0,54	1.948	0,03	247.533	0,48	3.591	0,07
Sanayi	2.181.803	3,41	2.625.475	36,98	3.598.316	6,96	2.064.530	37,81
Madencilik ve Taşocakçılığı	74.693	0,12	206.479	2,91	416.967	0,81	121.208	2,22
İmalat Sanayi	2.088.730	3,26	2.120.705	29,87	3.137.641	6,07	1.777.267	32,55
Elektrik, Gaz, Su	18.380	0,03	298.291	4,20	43.708	0,08	166.055	3,04
İnşaat	1.059.939	1,65	236.591	3,33	669.062	1,29	203.967	3,74
Hizmetler	5.816.829	9,08	2.600.390	36,63	6.095.327	11,79	1.352.231	24,76
Toptan ve Perakende Ticaret	2.205.077	3,44	304.086	4,28	1.971.802	3,81	203.845	3,73
Otel ve Lokanta Hizmetleri	369.671	0,58	266.492	3,75	311.606	0,60	214.006	3,92
Ulaştırma ve Haberleşme	846.469	1,32	137.949	1,94	889.433	1,72	113.043	2,07
Mali Kuruluşlar	134.304	0,21	505.678	7,12	1.237.690	2,39	123.939	2,27
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	31.766	0,05	781.205	11,00	20.803	0,04	16.339	0,30
Serbest Meslek Hizmetleri	22.770	0,04	-	-	19.198	0,04	-	-
Eğitim Hizmetleri	82.528	0,13	3.908	0,06	64.166	0,12	2.171	0,04
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2.124.244	3,32	601.072	8,47	1.580.629	3,06	678.888	12,43
Diğer ⁽¹⁾	32.064.308	50,04	1.304.966	18,38	24.569.850	47,52	1.638.338	30,00
Toplam	64.073.451	100	7.099.809	100	51.700.885	100	5.460.465	100

⁽¹⁾ Bireysel krediler diğer kaleminin içinde gösterilmektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin azami kredi duyarlılıklarını göstermektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	133.596	239.589
Bankalar	1.320.459	4.642.110
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	38.127.783	39.724.505
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	32.504.197	36.388.051
Verilen Krediler	71.429.975	57.443.453
Diğer Varlıklar	597.043	450.105
Bilanço kalemlerinin kredi risk duyarlılığı	144.113.053	138.887.813
Garanti ve Kefaletler	11.978.661	7.521.954
Taahhütler	39.250.501	21.548.051
Nazım hesap kalemlerinin kredi risk duyarlılığı	51.229.162	29.070.005
Toplam kredi risk duyarlılığı	195.342.215	167.957.818

Finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Toplam	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Toplam
Finansal Varlıklar						
Bankalar	1.320.459	-	1.320.459	4.642.110	-	4.642.110
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	133.596	-	133.596	239.589	-	239.589
Verilen Krediler	67.458.041	3.715.219	71.173.260	53.433.759	3.727.591	57.161.350
Ticari Krediler	15.979.007	729.498	16.708.504	15.500.607	532.079	16.032.686
Bireysel Kredileri	29.562.673	2.401.145	31.963.818	22.554.172	2.254.154	24.808.326
İhtisas Kredileri	21.916.361	584.576	22.500.938	15.378.980	941.358	16.320.338
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	38.127.783	-	38.127.783	39.724.505	-	39.724.505
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	32.504.197	-	32.504.197	36.388.051	-	36.388.051

Vadesi veya anlaşma koşulları Banka yönetimi tarafından tekrar değerlendirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	-	-
Verilen Krediler	579.101	915.293
Ticari Krediler	125.242	132.191
Bireysel Krediler	48.513	39.932
İhtisas Kredileri	405.346	743.170
Diğer	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	396.735
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	21.056
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	96.762
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(VII) 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)	514.553
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	6.431.913

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	400.308	406.666	396.140	252.905	367.395	193.508
Hisse Senedi Riski	30.315	33.044	31.048	20.668	26.352	3.846
Kur Riski	73.177	94.274	49.896	31.007	47.322	19.553
Emtia Riski	1.373	2.185	1.825	890	1.078	759
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	6.314.663	6.702.113	5.986.363	3.818.375	5.526.838	2.720.825

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

IV. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Operasyonel risk hesaplamasında kullanılan yöntem ile operasyonel risk ölçümlerinin hangi aralıkta yapılmakta olduğu:

Operasyonel risk, Banka içi kontrollerdeki aksamalar sonucu hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçmasından, Banka yönetimi ve personeli tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilememesinden, Banka yönetimindeki hatalardan, bilgi teknolojisi sistemlerindeki hata ve aksamalar ile deprem, yangın, sel gibi felaketler nedeniyle maruz kalınan kayıp veya zarar ihtimali olarak tanımlanır.

Banka, Temel Gösterge Yöntemi ile yıllık periyotlarla Operasyonel Riske Esas Tutar hesaplaması yapmaktadır. Temel Gösterge Yöntemi'nde operasyonel riske esas tutarı belirleyen parametre brüt gelirdir. Brüt gelir genel olarak net faiz gelirleri ile net faiz dışı gelirlerin toplamından oluşmakla birlikte satılmaya hazır menkul değerler ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler satış kârı/zararı ve olağanüstü gelirler hesaplamaya dahil edilmemektedir. Operasyonel riske esas tutarın hesaplanmasında son 3 yıllık brüt gelirlerin ortalaması alınarak 12,5 ile çarpılmaktadır.

Banka'nın operasyonel risk yönetimi politika ve uygulama usulleri, "Operasyonel Risk Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında belirlenmiştir.

Banka'da İç Kontrol ve Risk Yönetimi Grup Başkanlığı bünyesinde operasyonel risk yönetimi faaliyetleri yürütülmektedir. Bu çerçevede genel olarak;

- Gerçekleşmiş operasyonel riskler "operasyonel risk kayıp veri tabanı" bünyesinde takip edilmektedir. Bu veri tabanı sistem üzerinden muhasebe verileriyle uyumlu olarak çalışmaktadır. Toplanan veriler Basel II'de öngörülen standartlara uygun olarak sınıflandırılmaktadır.
- Basel II Uzlaşısı çerçevesinde global düzeyde hizmet veren bankalar tarafından kullanılması öngörülen İleri Ölçüm Yöntemleri ile ekonomik sermaye hesaplaması yapılmakta olup, yöntemin geliştirilmesi çalışmalarına devam edilmektedir.
- Şubelerin operasyonel risk düzeylerinin belirlenebilmesi amacıyla İç Kontrol denetim programında kullanılmak üzere operasyonel risk göstergeleri, operasyonel risk veri tabanı ile belirlenmiş işlemlerin adet ve hacim bilgileri gibi çeşitli değişkenlerden yararlanılarak "Operasyonel Risk Haritası" çalışmaları yürütülmektedir.
- Risklerin yerinde tespiti amacıyla, tüm Bölge Başkanlıklarında toplantılar yapmak ve çalışanlarla yüz yüze görüşülmek suretiyle Özdeğerlendirme Çalışması gerçekleştirilmektedir.
- Bilgi Sistemleri Risk Yönetimi faaliyetleri kapsamında Banka'nın ilgili diğer birimleri ile koordineli olarak Bankamız İş Sürekliliği Planı oluşturulmuş, yürürlükte olan Acil Durum Planı revize edilmiş ve iki plan bir araya getirilerek "T.C. Ziraat Bankası A.Ş. İş Sürekliliği ve Acil Durum Planı" hazırlanmıştır. Bu kapsamda, Banka personelinin Plan hakkında bilgilendirilmesi, sorumlulukları hakkında bilgi sahibi olmaları ve Planın kurum kültürünün bir parçası haline gelebilmesi amacıyla eğitimler düzenlenmiştir.

b) Banka standart metod kullanmamaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

c) Yabancı para risk yönetim politikası:

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

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

	ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100Yen
23.12.2011	1,8840	2,4544	1,9168	0,33142	0,27440	2,0161	1,8549	0,31629	2,9604	0,48865	2,4152
26.12.2011	1,8811	2,4544	1,9094	0,33057	0,27345	2,0118	1,8430	0,31589	2,9408	0,48621	2,4096
27.12.2011	1,8903	2,4645	1,9165	0,33210	0,27501	2,0223	1,8526	0,31642	2,9611	0,48840	2,4223
28.12.2011	1,9012	2,4629	1,9252	0,33178	0,27560	2,0250	1,8651	0,31620	2,9500	0,49237	2,4421
29.12.2011	1,9074	2,4575	1,9249	0,33113	0,27563	2,0238	1,8652	0,31665	2,9416	0,49264	2,4478
30.12.2011	1,8816	2,4390	1,9199	0,32834	0,27406	2,0076	1,8461	0,31466	2,9205	0,48661	2,4343

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

ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100Yen
1,8609	2,4438	1,8844	0,32928	0,27179	1,9967	1,8188	0,31583	2,9047	0,48127	2,3880

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	Avro	ABD Doları	Yen	Diğer YP ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4.690.220	2.306.241	450	957.127	7.954.038
Bankalar	274.721	867.440	523	116.735	1.259.419
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.663	4.476	-	-	14.139
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.754.558	1.531.158	-	-	4.285.716
Krediler ⁽²⁾	3.002.122	4.074.519	-	24.854	7.101.495
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽⁴⁾	382.227	207.612	-	37.469	627.308
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.869.951	3.033.150	-	335	4.903.436
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	4.685	1.960	-	2.531	9.176
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	987	3.205	-	7.171	11.363
Diğer Varlıklar	37.749	7.666	-	3.428	48.843
Toplam Varlıklar	13.026.883	12.037.427	973	1.149.650	26.214.933
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	155.590	508.468	-	17.734	681.792
Döviz Tevdiat Hesabı	13.378.752	9.215.814	364	600.251	23.195.181
Para Piyasalarına Borçlar	231.705	2.237.199	-	-	2.468.904
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	12.860	475.096	-	-	487.956
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	171.415	27.596	-	145	199.156
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	171.121	150.061	-	25.601	346.783
Toplam Yükümlülükler	14.121.443	12.614.234	364	643.731	27.379.772
Net Bilanço Pozisyonu	(1.094.560)	(576.807)	609	505.919	(1.164.839)
Net Nazım Hesap Pozisyonu⁽³⁾	926.948	611.005	-	(396.023)	1.141.930
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	956.261	1.567.061	-	521.144	3.044.466
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	29.313	956.056	-	917.167	1.902.536
Gayrinakdi Krediler	2.183.920	5.457.371	-	290.827	7.932.118
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	11.322.952	9.289.547	687	551.331	21.164.517
Toplam Yükümlülükler	11.845.163	10.571.741	318	520.224	22.937.446
Net Bilanço Pozisyonu	(522.211)	(1.282.194)	369	31.107	(1.772.929)
Net Nazım Hesap Pozisyonu⁽³⁾	580.141	1.322.538	-	38.302	1.940.981
Türev Finansal Araçlardan Alacak	609.850	1.396.673	-	38.302	2.044.825
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	29.709	74.135	-	-	103.844
Gayrinakdi Krediler	1.399.582	3.440.443	1.357	79.719	4.921.101

⁽¹⁾ Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %80,63'ü Altın, %4,10'u GBP, %3,26'sı MKD ve kalan %12,01'i diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %44,30'u GBP, %33,85'i CHF, %10,20'si DKK ve kalan %11,65'i diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

⁽²⁾ Verilen kredilerin 1.388 TL karşılığı ABD Dolan ve 176 TL karşılığı Avro bakiyesi dövizde endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır (2010: 2.745 TL karşılığı ABD Dolan ve 2.376 TL karşılığı Avro).

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Banka'nın döviz kurlarındaki olası bir değişime olan duyarlılığı analiz edilmiş ve söz konusu analizde ABD Doları, Avro ve diğer yabancı para birimleri kurlarında %10'luk bir artış/azalış öngörülmüştür. Anılan değişim oranı Banka'nın iç raporlamalarında kullanılan orandır. Analiz sonuçları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Döviz Kurundaki % Değişim	Kâr/Zarar Üzerindeki Etki ⁽¹⁾⁽²⁾	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	%10 artış	(13.809)	(4.032)
	%10 azalış	13.809	4.032
Avro	%10 artış	(56.294)	(33.982)
	%10 azalış	56.294	33.982
Diğer	%10 artış	5.916	2.367
	%10 azalış	(5.916)	(2.367)

⁽¹⁾ Yukarıda belirtilen kâr/zarar üzerindeki etkiler vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ile ifade edilmiştir.

⁽²⁾ Yurtdışında faaliyet gösteren ve yabancı para cinsinden takip edilen bağlı ortaklıklar ile birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımlar gerçeğe uygun değerleri ile izlenmekte olup; gerçeğe uygun değerlerinin TP karşılıkları değerlendirme tarihi itibarıyla sabitlenmiş olması sebebiyle kur riski oluşturmamakta, dolayısıyla yukarıdaki analize dahil edilmemektedir.

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'da yapısal faiz oranı riskine ilişkin analizler gelir ve ekonomik değer yaklaşımlarına yönelik olarak gerçekleştirilmektedir. Ekonomik değer yaklaşımına yönelik olarak, Bankacılık Hesapları Faiz Şoku Değer Kaybı, gelirler yaklaşımına yönelik olarak ise Net Faiz Marjı/Geliri analizlerini yapmaktadır. Bankacılık Hesapları Faiz Şoku Değer Kaybı Analizi piyasa riskine maruz pozisyonları hariç faize duyarlı bilanço kalemleri üzerinden yapılmakta olup, sonuçlar analize konu indirgenmiş aktif toplamı ve özkaynaklar ile karşılaştırılmaktadır. Net Faiz Marjı/Geliri analizinde faizlerin değişimi sonucu Banka'nın faiz gelirlerindeki dalgalanma incelenmektedir. Yapısal faiz oranı riskine ilişkin olarak Banka'da macaulay durasyon, konveksite ve yeniden fiyatlama boşluk analizleri de yapılmaktadır. Banka yapısal faiz oranı riskine ilişkin belirlemiş olduğu limiti aylık periyotta izlemektedir.

Faiz oranlarındaki muhtemel değişimler karşısında Banka'nın varlık ve yükümlülüklerinin değişimi analiz edilmiştir. Bu kapsamda;

Bilançoda yer alan faize duyarlı varlık ve yükümlülüklerin yeniden fiyatlama dönemleri baz alınarak gruplandırılmıştır. Bu varlık ve yükümlülüklerin değişen faiz oranları ile fonlanması/plase edilmesi sonucu oluşan Banka'nın net faiz geliri incelenmiştir. Söz konusu analizde, Türk Parası ve Yabancı Para faiz oranları aşağıda yer alan tablodaki puanlar kadar artırılmış/azaltılmış ve yeniden fiyatlanan varlık ve yükümlülüklerin tutarlarının bilanço dönemi boyunca sabit kaldığı varsayılmıştır. Aşağıda yer alan sonuçlar, Banka'nın bir bilanço dönemi içinde ortaya çıkan net faiz geliri değişimini ortaya koymaktadır.

Faiz Oranındaki Değişim		Net Faiz Geliri Etkisi ⁽¹⁾⁽²⁾	
TP	YP	Cari Dönem	Önceki Dönem
3 puan artış	1 puan artış	(685.112)	(527.263)
2 puan artış	0,66 puan artış	(456.383)	(351.177)
1 puan artış	0,33 puan artış	(228.191)	(175.607)

⁽¹⁾ Vadesiz mevduat hariç tutulmuştur.

⁽²⁾ Yukarıda belirtilen net faiz geliri, vergi etkisi düşülmeden önceki değeri ile ifade edilmiştir.

Faiz Oranındaki Değişim		Net Faiz Geliri Etkisi ⁽¹⁾⁽²⁾	
TP	YP	Cari Dönem	Önceki Dönem
3 puan azalış	1 puan azalış	685.112	527.263
2 puan azalış	0,66 puan azalış	456.383	351.177
1 puan azalış	0,33 puan azalış	228.191	175.607

⁽¹⁾ Vadesiz mevduat hariç tutulmuştur.

⁽²⁾ Yukarıda belirtilen net faiz geliri, vergi etkisi düşülmeden önceki değeri ile ifade edilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Diğer taraftan, Banka'nın sadece piyasa riskine konu pozisyonlarda izlenen menkul kıymetlerin (GUDF K/Z Yansıtılan+Satılmaya Hazır Menkul Değerler) faiz oranı duyarlılığına ilişkin yapılan analiz aşağıda yer almaktadır. Söz konusu faiz oranı duyarlılığı, Türk Parası faiz oranlarının 1 puan, Yabancı Para faiz oranlarının 0,33 puan ve Türk Parası faiz oranlarının 3 puan, Yabancı Para faiz oranlarının 1 puan artırılmasının, muhtemel yansımalarının gösterimi şeklindedir. Söz konusu hesaplarda takip edilen menkul kıymetler anılan faiz oranı artışları sonucu yeniden fiyatlanmakta ve oluşan fiyat farklılıklarının özkaynaklar ve kâr/zarar hesapları üzerindeki etkisi tespit edilmektedir. Piyasa riskine konu pozisyonlar için hesaplanan fiyat farklılıklarının özkaynak üzerindeki etkisi satılmaya hazır menkul değerlerden kaynaklanmaktadır.

Faiz Oranındaki Değişim ⁽¹⁾		Kâr/Zarar Üzerindeki Etki	Özkaynak Üzerindeki Etki	Kâr/Zarar Üzerindeki Etki	Özkaynak Üzerindeki Etki
TP	YP	Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
3 puan artış	1 puan artış	(1.276)	(771.615)	(1.873)	(806.196)
1 puan artış	0,33 puan artış	(437)	(264.321)	(642)	(276.273)

⁽¹⁾ Yukarıda belirtilen kâr/zarar ve özkaynak üzerindeki etkiler vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ile ifade edilmiştir.

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

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

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

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın bilançosuna olumsuz etkilerinin ortadan kaldırılması amacıyla Aktif-Pasif komitesi faiz marjını devamlı olarak takip etmekte ve kârlılık üzerindeki etkilerini gözlemlemektedir. Bu komite faiz riskini göz önünde bulundurarak özellikle kaynaklar ile ilgili faiz düzenlemeleri yapmakta ve faiz oranlarına sınırlamalar getirmektedir. Faiz oranlarındaki değişimin banka finansal yapısına etkisinin sınırlanması amacıyla, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk limiti periyodik olarak takip edilmektedir.

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

Banka cari yılda, faiz oranı riski seviyesini düşürme amacıyla piyasa şartlarının elverdiği ölçüde uzun vadeli türev finansal araçları kullanmış ve tahvil ihracına yönelik çalışmalarını tamamlamıştır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") 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	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	31.397	-	-	-	-	14.240.977	14.272.374
Bankalar	380.375	132.635	353.321	-	-	454.128	1.320.459
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.055	1.969	39.216	2.152	10.033	77.171	133.596
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	10.354.947	4.543.244	7.897.512	10.110.833	4.604.154	617.093	38.127.783
Verilen Krediler	19.361.919	5.494.705	18.292.788	24.884.640	3.139.207	256.716	71.429.975
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	7.745.536	15.940.143	3.492.699	2.506.070	2.819.749	-	32.504.197
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	2.892.758	2.892.758
Toplam Varlıklar	37.877.229	26.112.696	30.075.536	37.503.695	10.573.143	18.538.843	160.681.142
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3.318.766	-	2.000	-	-	84.707	3.405.473
Diğer Mevduat	69.995.785	12.596.492	7.000.667	254.876	-	19.813.389	109.661.209
Para Piyasalarına Borçlar	25.314.528	-	473.642	-	-	-	25.788.170
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	887.856	887.856
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	153.321	16.802	362.886	20.449	24	-	553.482
Diğer Yükümlülükler	8.852	30.877	93	3.860.700	-	16.484.430	20.384.952
Toplam Yükümlülükler	98.791.252	12.644.171	7.839.288	4.136.025	24	37.270.382	160.681.142
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	13.468.525	22.236.248	33.367.670	10.573.119	-	79.645.562
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(60.914.023)	-	-	-	-	(18.731.539)	(79.645.562)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	16.245	528.198	268	-	-	-	544.711
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(532.800)	-	-	(532.800)
Toplam Pozisyon	(60.897.778)	13.996.723	22.236.516	32.834.870	10.573.119	(18.731.539)	11.911

⁽¹⁾ Vadesiz olan işlemler "1 Aya Kadar" ve "Faizsiz" sütunlarında gösterilmiştir.⁽²⁾ Riski bankaya ait olmayan krediler için kullanılan, 3.860.700 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Banka tarafından kredi olarak kullanılmayan 10.436 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "Faizsiz" sütununda yer almaktadır.⁽³⁾ Ertelemiş vergi aktif faizsiz sütununda gösterilmiştir.⁽⁴⁾ Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.⁽⁵⁾ Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

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

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

⁽²⁾ Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") 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	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	24.690	-	-	-	-	10.240.374	10.265.064
Bankalar	3.533.936	33.971	180.042	-	-	894.161	4.642.110
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	181.302	2.897	20.710	23.735	10.945	-	239.589
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	10.841.104	6.016.715	9.710.485	10.074.915	2.715.629	365.657	39.724.505
Verilen Krediler	17.434.103	3.636.438	13.552.569	20.019.291	2.518.949	282.103	57.443.453
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	12.572.545	16.380.174	2.334.664	2.048.890	3.051.778	-	36.388.051
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	2.456.936	2.456.936
Toplam Varlıklar	44.587.680	26.070.195	25.798.470	32.166.831	8.297.301	14.239.231	151.159.708
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.411.992	3.061	-	-	-	57.463	2.472.516
Diğer Mevduat	82.014.044	16.206.916	6.023.946	147.097	-	18.931.953	123.323.956
Para Piyasalarına Borçlar	5.003.477	-	-	-	-	-	5.003.477
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	713.706	713.706
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.027	10.268	80.421	5.942	105	-	98.763
Diğer Yükümlülükler	5.441	140	18	3.180.350	-	16.361.341	19.547.290
Toplam Yükümlülükler	89.436.981	16.220.385	6.104.385	3.333.389	105	36.064.463	151.159.708
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	9.849.810	19.694.085	28.833.442	8.297.196	-	66.674.533
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(44.849.301)	-	-	-	-	(21.825.232)	(66.674.533)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	20.606	227	558	-	-	-	21.391
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(44.828.695)	9.850.037	19.694.643	28.833.442	8.297.196	(21.825.232)	21.391

⁽¹⁾ Vadesiz olan işlemler "1 Aya Kadar" ve "Faizsiz" sütunlarında gösterilmiştir.⁽²⁾ Riski bankaya ait olmayan krediler için kullanılan, 3.180.350 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Banka tarafından kredi olarak kullanılan 345.108 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "Faizsiz" sütununda yer almaktadır.⁽³⁾ Ertelenmiş vergi aktifleri ve benzeri diğer aktifler faizsiz sütununda gösterilmiştir.⁽⁴⁾ Takipteki kredilerin net bakiyesi diğer varlıklar içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.⁽⁵⁾ Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	-	-	-	5,00
Bankalar	0,84	1,05	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,56	5,58	-	8,78
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,68	6,04	-	8,22
Verilen Krediler ⁽²⁾	4,06	3,74	-	14,90
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	6,23	7,00	-	8,79
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı ⁽³⁾	0,88	0,21	-	6,93
Diğer Mevduat	1,65	2,23	-	6,95
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6,66
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,04	0,93	-	7,13

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

⁽²⁾ Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

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

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Banka, bilançosunun vade yapısının gözlemlenmesi amacıyla Kalan Vade Analizi, dönemler itibarıyla likidite ihtiyacının izlenmesi amacıyla Likidite Boşluk ve Yapısal Likidite Boşluk Analizleri, olası en kötü durumda Bankanın likidite ihtiyacının ve buna bağlı olarak oluşan zararın değerlendirilebilmesi amacıyla Likidite Stres Testi yapmaktadır. Banka'nın en önemli fon kaynağı olan mevduatın yenilenme oranları ise günlük bazda takip edilmektedir. Ayrıca, Banka'nın likidite riski seviyesinin sektör ile karşılaştırılabilmesi amacıyla Banka-Sektör ortalama kalan vade değerleri ve yasal likidite oranları takip edilmektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde en az %80, toplam aktif pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 2011 ve 2010 yıllarında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

Cari Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	446,14	293,62	227,38	157,38
En Yüksek (%)	558,04	436,26	277,85	196,57
En Düşük (%)	320,63	172,03	170,36	119,83

Önceki Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	590,41	458,90	285,73	204,77
En Yüksek (%)	718,37	573,02	362,97	228,54
En Düşük (%)	446,74	381,04	259,59	182,13

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

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

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

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

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

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

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾⁽²⁾	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	14.272.374	-	-	-	-	-	-	14.272.374
Bankalar	454.128	380.375	132.635	353.321	-	-	-	1.320.459
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yanstılan Finansal Varlıklar	-	29.488	1.869	39.594	52.537	10.105	3	133.596
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	341.687	428.502	1.393.789	22.917.267	12.829.142	217.396	38.127.783
Verilen Krediler	-	2.159.265	4.527.172	24.482.361	34.933.524	5.070.937	256.716	71.429.975
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	206.620	1.913.588	1.191.401	23.511.513	5.681.075	-	32.504.197
Diğer Varlıklar	590.786	-	-	211	3.232	-	2.298.529	2.892.758
Toplam Varlıklar	15.317.288	3.117.435	7.003.766	27.460.677	81.418.073	23.591.259	2.772.644	160.681.142
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	84.707	3.318.766	-	2.000	-	-	-	3.405.473
Diğer Mevduat	19.813.389	69.995.785	12.596.492	7.000.667	254.876	-	-	109.661.209
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağlanan Fonlar	-	2.793	16.375	100.819	170.977	262.518	-	553.482
Para Piyasalarına Borçlar	-	25.314.528	-	473.642	-	-	-	25.788.170
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	535.116	352.740	-	-	-	-	-	887.856
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	1.141.578	200.663	118.949	93	3.860.700	656.600	14.406.369	20.384.952
Toplam Yükümlülükler	21.574.790	99.185.275	12.731.816	7.577.221	4.286.553	919.118	14.406.369	160.681.142
Likidite Açığı	(6.257.502)	(96.067.840)	(5.728.050)	19.883.456	77.131.520	22.672.141	(11.633.725)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	11.601.845	12.846.917	5.986.673	30.850.070	68.140.930	19.276.584	2.456.689	151.159.708
Toplam Yükümlülükler	20.397.863	90.170.278	16.473.522	6.042.640	3.333.895	662.625	14.078.885	151.159.708
Likidite Açığı	(8.796.018)	(77.323.361)	(10.486.849)	24.807.430	64.807.035	18.613.959	(11.622.196)	-

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

⁽²⁾ Ertelenmiş vergi aktif dağıtılamayan kolonuna dâhil edilmiştir.

⁽³⁾ Riski bankaya ait olmayan krediler için kullanılan, 3.860.700 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Banka tarafından kredi olarak kullanılmayan 10.436 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "1 Aya Kadar" sütununda yer almaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem ⁽¹⁾	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıdan Fazla	Toplam
Bankalar Mevduatı	3.408.222	-	2.184	-	-	3.410.406
Diğer Mevduat	90.031.718	12.725.613	7.157.453	268.281	-	110.183.065
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2.657	16.649	102.422	177.550	315.531	614.809
Para Piyasalarına Borçlar	25.335.087	-	476.485	-	-	25.811.572
Toplam	118.777.684	12.742.262	7.738.544	445.831	315.531	140.019.852
Önceki Dönem⁽¹⁾						
Bankalar Mevduatı	2.470.954	3.083	-	-	-	2.474.037
Diğer Mevduat	101.164.383	16.401.176	6.146.017	156.721	-	123.868.297
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2.013	9.722	30.211	6.872	61.588	110.406
Para Piyasalarına Borçlar	5.005.959	-	-	-	-	5.005.959
Toplam	108.643.309	16.413.981	6.176.228	163.593	61.588	131.458.699

⁽¹⁾ Pasif kalemlerde, fonlara ilişkin tutar kalan vadelerine göre ayrıntılandırılmadığı için tabloya dâhil edilmemiştir.

VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, bireysel bankacılık, kurumsal ve ticari bankacılık, tarımsal bankacılık, yatırım bankacılığı ve uluslararası bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

Bireysel bankacılık alanında Türkiye'nin en büyük şube ağına sahip bankası olarak mevduat, tüketici kredileri, riski bankaya ait olmayan fon kaynaklı krediler, kredi kartları, otomatik ödeme, çek-senet, havale, döviz alım - satımı, internet bankacılığı, mobil bankacılık, kiralık kasa ve sigorta aracılık hizmetleri sunulmaktadır. Ayrıca, kamu bankası olunması nedeniyle üstlenilen bir takım hizmetlerin de Banka'nın kârlılığını artırmak üzere değerlendirilebilmesini teminen Banka mevcut ürünlerini iyileştirip geliştirmekte ve yeni bankacılık ürünleri tasarlamaktadır. Banka merkezi yapı bünyesinde çalışmakta olan "Finart" bilgi işlem sistemi çağdaş bankacılığın gerektirdiği müşteri ihtiyaçlarına cevap verebilecek teknolojik altyapıyı sağlamaktadır.

Banka kurumsal ve ticari bankacılık alanında büyük ölçekli kurumsal müşterilere ve orta-küçük ölçekli şirketlere Türk Parası ve döviz bazında işletme, orta ve uzun vadeli yatırım, dış ticaret finansman kredileri; akreditif ve teminat mektupları sağlamak, 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 kullandırdığı tarımsal işletme ve yatırım kredilerinin yanı sıra, kullandırımına aracılık ettiği çeşitli fon kaynaklı krediler vasıtasıyla, tarım sektöründe faaliyet gösteren kişi ve kurumlara mali destek sağlamaktadır.

Yatırım bankacılığı işlemleri; Finansal Piyasalar ve Aktif Pasif Yönetimi ve Ekonomik Araştırmalar Bölüm Başkanlıkları tarafından yürütülmektedir. Anılan birimler tarafından Banka'nın ulusal ve uluslararası organize ve tezgahüstü piyasalarda likiditesi değerlendirilmek suretiyle Türk Parası, döviz ve menkul kıymet alım-satım faaliyetleri gerçekleştirilmekte, Banka'nın ihtiyacına yönelik olarak Türk Parası ve yabancı para kaynak temin edilmektedir. Banka'nın ilgili birimleri tarafından menkul kıymetlerin alım satımına, Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin acentesi sıfatı ile hisse senedi alım satımı ile halka arzlar ve Banka'nın ve Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin kurucusu olduğu yatırım fonlarının alım satımına aracılık yapılmakta ve bu finansal araçların kaydı olarak saklanması konularında hizmet verilmekte, repo/ters repo işlemleri gerçekleştirilmektedir. Bunların yanı sıra, Banka tarafından alım satım amaçlı türev finansal işlemler (vadeli döviz alım satım işlemi ve swap para alım satım işlemleri) yapılmaktadır.

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

Banka uluslararası bankacılık faaliyetlerini yurtdışı şube, altşube, temsilcilikler ve yurtdışındaki iştirak yatırımları aracılığı ile gerçekleştirmektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

Faaliyet bölümlemesine ilişkin tablo:

	Bireysel Bankacılık	Ticari ve KOBİ Bankacılığı ⁽¹⁾	İhtisas Bankacılığı ⁽²⁾	Yatırım Bankacılığı	Uluslararası Bankacılık	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem						
Faaliyet Gelir/Giderleri Toplamı ⁽³⁾	1.825.562	663.779	761.156	2.919.150	40.293	6.209.940
Faaliyet Kâr	807.757	293.703	336.789	1.291.638	17.829	2.747.716
İştiraklerden Elde Edilen Gelir ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	31.788
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	-	2.779.504
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	(678.830)
Net Dönem Kâr	-	-	-	-	-	2.100.674
Bölüm Varlıkları-net ⁽³⁾	32.135.208	15.530.268	22.857.553	84.312.608	2.952.747	157.788.384
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	810.114
Dağıtılamamış Varlıklar ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	2.082.644
Toplam Varlıklar	-	-	-	-	-	160.681.142
Bölüm Yükümlülükleri- net ⁽³⁾	23.141.676	11.183.884	20.331.651	85.161.273	2.947.325	142.765.809
Dağıtılamamış Yükümlülükler ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	4.738.080
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	13.177.253
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	160.681.142
Diğer Bölüm Kalemleri						
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-
Amortisman	-	-	-	-	-	72.111
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Ticari ve KOBİ Bankacılık sütunu Banka'nın Ticari ve KOBİ kredileri ile söz konusu kredilere ilişkin faiz ve komisyon gelirlerini göstermektedir.

⁽²⁾ İhtisas bankacılık sütununda cari dönem rakamları tarımsal krediler rakamı ile söz konusu kredilere ilişkin faiz ve komisyon gelirlerini göstermektedir.

⁽³⁾ Faaliyet gelirlerinin belirlenmesinde, şubeler ile Hazine arasında gerçekleşen bölümler arası istisna faizleri, ilgili bölümün faaliyet sonuçlarının doğru gösterilebilmesi için hesaplamada dikkate alınmıştır. Ancak bölümler arası fon aktarımından kaynaklanan alacak ve borç ilişkileri bölümlere göre ayrıştırılmadığından tabloda gösterilememiştir.

⁽⁴⁾ Banka'nın faaliyet gelirlerinin bir parçası olan "Temettü Gelirleri" tutan bölümlere göre ayrıştırılmadığından "İştiraklerden Elde Edilen Gelir" satırında gösterilmiştir.

⁽⁵⁾ Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, diğer aktifler ve satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar toplamı "Dağıtılamamış Varlıklar" satırında, alınan krediler, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, kiralama işlemlerinden borçlar, karşılıklar ile vergi borcu toplamı ise "Dağıtılamamış Yükümlülükler" satırında gösterilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Bireysel Bankacılık	Ticari ve KOBİ Bankacılığı ⁽¹⁾	İhtisas Bankacılığı ⁽²⁾	Yatırım Bankacılığı	Uluslararası Bankacılık	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem						
Faaliyet Gelir/Giderleri Toplamı ⁽³⁾	1.845.329	524.373	811.026	3.651.272	31.525	6.863.525
Net Faaliyet Kâr	1.192.587	338.888	524.149	2.359.719	20.369	4.435.712
İştiraklerden Elde Edilen Gelir ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	33.648
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	-	4.469.360
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	(756.758)
Net Dönem Kârı	-	-	-	-	-	3.712.602
Bölüm Varlıkları-net ⁽³⁾	24.929.058	15.306.196	16.685.924	89.147.122	2.634.472	148.702.772
İştirakler, Bağılı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	731.084
Dağıtılamamış Varlıklar ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	1.725.852
Toplam Varlıklar	-	-	-	-	-	151.159.708
Bölüm Yükümlülükleri- net ⁽³⁾	21.283.066	13.067.593	17.770.987	79.567.149	2.642.211	134.331.006
Dağıtılamamış Yükümlülükler ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	3.370.617
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	13.458.085
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	151.159.708
Diğer Bölüm Kalemleri						
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-
Amortisman	-	-	-	-	-	53.559
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Ticari ve KOBİ bankacılık sütunu Banka'nın ticari ve KOBİ kredileri ile söz konusu kredilere ilişkin faiz ve komisyon gelirlerini göstermektedir.⁽²⁾ İhtisas bankacılık sütununda cari dönem rakamları tarımsal krediler rakamı ile söz konusu kredilere ilişkin faiz ve komisyon gelirlerini göstermektedir.⁽³⁾ Faaliyet gelirlerinin belirlenmesinde, şubeler ile Hazine arasında gerçekleşen bölümler arası istisna faizleri, ilgili bölümün faaliyet sonuçlarının doğru gösterilebilmesi için hesaplamada dikkate alınmıştır. Ancak bölümler arası fon aktarımından kaynaklanan alacak ve borç ilişkileri bölümlere göre ayrıntılandırılmadığından tabloda gösterilememiştir.⁽⁴⁾ Banka'nın faaliyet gelirlerinin bir parçası olan "Temettü Gelirleri" tutarı bölümlere göre ayrıntılandırılmadığından "İştiraklerden Elde Edilen Gelir" satırında gösterilmiştir.⁽⁵⁾ Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, diğer aktifler ve satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar toplamı "Dağıtılamamış Varlıklar" satırında, alınan krediler, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, kiralama işlemlerinden borçlar, karşılıklar ile vergi borcu toplamı ise "Dağıtılamamış Yükümlülükler" satırında gösterilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

IX. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞER İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerlerine ilişkin bilgiler:

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	143.382.414	138.198.119	143.892.376	138.941.089
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	1.320.459	4.642.110	1.320.459	4.642.110
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	38.127.783	39.724.505	38.127.783	39.724.505
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	32.504.197	36.388.051	33.014.159	37.131.021
Verilen Krediler	71.429.975	57.443.453	71.429.975	57.443.453
Finansal Borçlar	114.508.020	126.608.941	114.508.020	126.608.941
Bankalar Mevduatı	3.405.473	2.472.516	3.405.473	2.472.516
Diğer Mevduat	109.661.209	123.323.956	109.661.209	123.323.956
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	553.482	98.763	553.482	98.763
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	887.856	713.706	887.856	713.706

Para piyasalarından alacaklar, bankalar ve bankalar mevduatı ağırlıklı olarak kısa vadeli işlemlerden oluştuğu için gerçeğe uygun değerlerinin taşınan değerlerine eşit olduğu düşünülmektedir.

Satılmaya hazır menkul değerlerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerlerinin tespitinde piyasada oluşan fiyatlar dikkate alınmakta, fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda T.C. Merkez Bankası tarafından hesaplanan gösterge niteliğindeki fiyatlar dikkate alınmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli menkul değerler için kote edilmiş olan piyasa fiyatları baz alınarak saptanmıştır.

Verilen krediler ve diğer mevduatın gerçeğe uygun değeri elde etme maliyeti ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

b) Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler:

TFRS 7 "Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayıtlı kalemlerin dipnotlarda bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini öngörmektedir. Buna göre söz konusu finansal araçlar, gerçeğe uygun değer ölçümleri sırasında kullanılan verilerin önemini yansıtabilecek şekilde, üç seviyede sınıflandırılmaktadır. İlk seviyede gerçeğe uygun değerleri özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalarda kayıtlı fiyatlara dayanan, ikinci seviyede gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanan, üçüncü seviyede ise gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilere göre belirlenen finansal araçlar yer almaktadır. Banka bilançosunda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	56.428	77.168	-	133.596
Devlet Borçlanma Senetleri	56.428	-	-	56.428
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	77.168	-	77.168
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	37.599.117	511.281	-	38.110.398
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler ⁽¹⁾	94.218	105.792	-	200.010
Devlet Borçlanma Senetleri	37.459.101	-	-	37.459.101
Diğer Menkul Değerler	45.798	405.489	-	451.287
Toplam Varlıklar	37.655.545	588.449	-	38.243.994
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	39.821	-	39.821
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	39.821	-	39.821

⁽¹⁾ Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki 17.385 TL tutarıdaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	210.118	29.471	-	239.589
Devlet Borçlanma Senetleri	210.118	-	-	210.118
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	29.471	-	29.471
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	39.606.210	101.206	-	39.707.416
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler ⁽¹⁾	47.415	100.202	-	147.617
Borçlanma Senetleri	39.313.119	-	-	39.313.119
Diğer	245.676	1.004	-	246.680
Toplam Varlıklar	39.816.328	130.677	-	39.947.005
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	5.599	-	5.599
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	5.599	-	5.599

⁽¹⁾ Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki 17.089 TL tutarıdaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

X. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Banka'nın 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 işlemlerine aracılık etmekte ve kiralık kasa hizmetleri vermektedir. Banka danışmanlık ve yönetim hizmeti vermemektedir.

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

Banka tarafından inanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında işlem yapılmamaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1.094.841	225.692	1.078.065	206.992
T.C. Merkez Bankası	5.223.495	7.717.601	6.573.935	2.399.955
Diğer	-	10.745	-	6.117
Toplam	6.318.336	7.954.038	7.652.000	2.613.064

1.a.1) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası'nın 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların yurtiçi pasif toplamından, Tebliğde belirtilen indirilecek kalemlerin düşürülmesi sonucu bulunacak tutar ile yurtdışındaki şubeleri adına Türkiye'den kabul ettikleri mevduat ile bankalarca temin edilip yurt dışı şubeleri nezdinde izlenen kredi tutarları zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	5.192.098	-	6.549.245	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık ⁽¹⁾⁽²⁾	31.397	7.717.601	24.690	2.399.955
Toplam	5.223.495	7.717.601	6.573.935	2.399.955

⁽¹⁾ Yurtdışı şubelere ait 40.505 TL tutarındaki zorunlu karşılıklar tutarları da bu satırda gösterilmiştir (2010: 30.582 TL).

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

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

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

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	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	1	-

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Vadeli İşlemler	982	6	253	21
Swap İşlemleri	49.721	26.459	27.435	1.762
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	50.703	26.465	27.688	1.783

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	-	49.179	-	1.520.551
Yurtdışı	61.040	1.210.240	44.514	3.077.045
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	61.040	1.259.419	44.514	4.597.596

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	761.463	2.117.889	-	-
ABD, Kanada	330.826	816.108	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	22.491	86.143	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	156.500	101.419	-	-
Toplam	1.271.280	3.121.559	-	-

⁽¹⁾ 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:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	17.061	-
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	2.602	280
Toplam	19.663	280

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	38.354.836	39.570.457
Borsada İşlem Gören	37.949.347	39.569.453
Borsada İşlem Görmeyen	405.489	1.004
Hisse Senetleri	219.828	165.345
Borsada İşlem Gören	94.717	47.519
Borsada İşlem Görmeyen	125.111	117.826
Değer Azalma Karşılığı (-)	446.881	11.297
Toplam	38.127.783	39.724.505

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	244.850	-	209.595	-
Toplam	244.850	-	209.595	-

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	45.350.251	42.539	3.031.031	99.612
İskonto ve İstira Senetleri	1.884	-	114	-
İhracat Kredileri	1.273.996	-	1.360	324
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	518.554	-	-	-
Yurtdışı Krediler	1.003.557	95	38	-
Tüketici Kredileri	26.433.235	10.658	2.314.212	18.238
Kredi Kartları	1.597.623	497	68.695	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer ⁽¹⁾	14.521.402	31.289	646.612	81.050
İhtisas Kredileri ⁽²⁾	20.286.015	310.126	547.488	37.088
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontlar	1.469.110	-	-	-
Toplam	67.105.376	352.665	3.578.519	136.700

⁽¹⁾ Yeniden yapılandırılan ve yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklara ait reeskont tutarının ayrıntı mevcut bilgi işletim sisteminden temin edilememiştir.⁽²⁾ Fon kaynaklı tarımsal krediler, ihtisas kredileri içinde gösterilmiştir.

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 ⁽¹⁾	Krediler ve Diğer Alacaklar ⁽¹⁾	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar ⁽¹⁾
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	19.109.329	27.276	502.226	12.699
İhtisas Dışı Krediler	7.377.010	2.581	251.648	4.670
İhtisas Kredileri	11.732.319	24.695	250.578	8.029
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	47.996.047	325.389	3.076.293	124.001
İhtisas Dışı Krediler ⁽²⁾	38.379.498	39.958	2.779.383	94.942
İhtisas Kredileri	9.616.549	285.431	296.910	29.059
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

⁽¹⁾ Yeniden yapılandırılan ve yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklara ait reeskont tutarının ayrıntı mevcut bilgi işletim sisteminden temin edilememiştir.⁽²⁾ Fon kaynaklı tarımsal krediler, ihtisas kredileri içinde gösterilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") 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	423.967	28.030.751	28.454.718
Konut Kredisi	2.597	7.928.815	7.931.412
Taşıt Kredisi	1.978	319.839	321.817
İhtiyaç Kredisi	416.893	19.616.400	20.033.293
Yurtdışı ⁽²⁾	2.499	165.697	168.196
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	17	17
Konut Kredisi	-	17	17
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	15	532	547
Konut Kredisi	-	55	55
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	15	477	492
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	1.509.037	888	1.509.925
Taksitli	511.765	807	512.572
Taksitsiz	997.272	81	997.353
Bireysel Kredi Kartları-YP	2.205	-	2.205
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2.205	-	2.205
Personel Kredileri-TP	19.225	154.405	173.630
Konut Kredisi	-	980	980
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	6.001	152.615	158.616
Yurtdışı ⁽²⁾	22	810	832
Diğer	13.202	-	13.202
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	68.198	24	68.222
Taksitli	26.577	20	26.597
Taksitsiz	41.621	4	41.625
Personel Kredi Kartları-YP	113	-	113
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	113	-	113
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	316.458	-	316.458
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam⁽¹⁾	2.339.218	28.186.617	30.525.835

⁽¹⁾ Yukarıdaki tabloya 239.521 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dâhil edilememiştir.⁽²⁾ Yukarıdaki tabloya 832 TL tutarındaki Yurtdışı Personele Kullanılan Tüketici Kredileri ile 168.196 TL tutarındaki Tüketici Kredileri 5-b tablosunda Yurtdışı Krediler altında gösterilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	259.925	4.455.794	4.715.719
İşyeri Kredisi	108	130.763	130.871
Taahhüt Kredisi	2.908	385.134	388.042
İhtiyaç Kredisi	235.339	3.576.483	3.811.822
Diğer	21.570	363.414	384.984
Taksitli Ticari Krediler-Dövizle Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	1.863	1.863
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	1.863	1.863
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	85.848	214	86.062
Taksitli	142	200	342
Taksitsiz	85.706	14	85.720
Kurumsal Kredi Kartları-YP	288	-	288
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	288	-	288
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	15.165	-	15.165
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam⁽¹⁾	361.226	4.457.871	4.819.097

⁽¹⁾ Bu kredilere ilişkin tahakkuk ve reeskont tutarları tabloya ilave edilmemiştir.**e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	835.725	1.161.099
Özel	68.868.425	55.076.685
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1.469.110	923.566
Toplam	71.173.260	57.161.350

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	68.700.460	55.656.522
Yurtdışı Krediler	1.003.690	581.262
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1.469.110	923.566
Toplam	71.173.260	57.161.350

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	279.189	206.449
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam⁽¹⁾	279.189	206.449

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	12.202	14.730
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	104.637	101.888
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	489.487	456.349
Toplam	606.326	572.967

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 İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	2.981	23.208	63.547
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	2.981	23.208	63.547
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem	1.581	10.616	36.394
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	1.581	10.616	36.394
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	76.792	166.397	611.881
Dönem İçinde İntikal (+)	537.499	84.518	208.981
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	395.467	378.200
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	395.467	378.200	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) ⁽¹⁾	155.127	102.004	565.896
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi⁽²⁾	63.697	166.178	633.166
Özel Karşılık (-)	12.202	104.637	489.487
Bilançodaki Net Bakiyesi⁽²⁾	51.495	61.541	143.679

⁽¹⁾ Söz konusu tutarlara yeniden yapılandırılan ve itfa planına bağlanan krediler dahil edilmiştir.⁽²⁾ Riskli Banka'ya ait olmayan ve dolayısıyla üzerinden karşılık ayrılmayan 154.205 TL tutarındaki fon kaynaklı kredileri de içermektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

	III. Grup: Tahsil İmkanı 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	-	6.126	6.622
Özel Karşılık (-)	-	6.004	6.622
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	122	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	4.838	5.486
Özel Karşılık (-)	-	4.838	5.486
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	51.495	61.541	143.679
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	63.697	115.121	633.166
Özel Karşılık Tutarı (-)	12.202	53.580	489.487
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	51.495	61.541	143.679
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	51.057	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	51.057	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	62.062	64.509	155.532
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	76.792	118.843	611.881
Özel Karşılık Tutarı (-)	14.730	54.334	456.349
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	62.062	64.509	155.532
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	47.554	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	47.554	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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 borçlu 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 Banka'nın yetkili kurullarından karar alınmak suretiyle firma/borçlu bazında alacağın yeniden yapılandırılması söz konusu olmaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama:

Banka, borçlu ve/veya borçla ilgililerin ölmüş olması ve mirasçılarının mirası yasal süresi içinde reddetmiş bulunmaları, alacağın tahsilinin hukuken ve/veya fiilen olanaksız hale gelmesi, söz konusu alacakla ilgili olarak personel hakkında verilmiş mali mesuliyet kararının bulunmaması hallerinde alacaklarını kayıtlardan terkin etmektedir.

j) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Ticari ⁽²⁾	KOBİ	Bireysel ⁽¹⁾	İhtisas ⁽¹⁾	Toplam
Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler	9.032.999	6.946.008	29.562.673	21.916.361	67.458.041
Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler	729.498	-	2.401.145	584.576	3.715.219
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler	104.207	156.204	247.051	355.579	863.041
Toplam	9.866.704	7.102.212	32.210.869	22.856.516	72.036.301
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler İçin Ayrılan Özel Karşılık (-)	97.445	130.272	200.211	178.398	606.326
Net Kredi Bakiyesi	9.769.259	6.971.940	32.010.658	22.678.118	71.429.975

⁽¹⁾ 1.198.462 TL tutarıdaki bireysel, 2.507.770 TL tutarıdaki tarımsal ve 168 TL tutarıdaki ticari kredi, riski Banka'ya ait olmayan fon kaynaklı krediler vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış satırında gösterilmiştir.

⁽²⁾ Vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramamış Ticari ve Küçük İşletme Kredileri tutarı ayrıştırlamadığı için tamamı "Ticari" sütununda gösterilmiştir.

Önceki Dönem	Ticari ⁽²⁾	KOBİ	Bireysel ⁽¹⁾	İhtisas ⁽¹⁾	Toplam
Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler	10.115.343	5.385.264	22.554.172	15.378.980	53.433.759
Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler	532.079	-	2.254.154	941.358	3.727.591
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler	97.428	151.382	226.623	379.637	855.070
Toplam	10.744.850	5.536.646	25.034.949	16.699.975	58.016.420
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler İçin Ayrılan Özel Karşılık (-)	96.475	128.096	185.401	162.995	572.967
Net Kredi Bakiyesi	10.648.375	5.408.550	24.849.548	16.536.980	57.443.453

⁽¹⁾ 1.153.742 TL tutarıdaki bireysel, 2.093.805 TL tutarıdaki tarımsal ve 168 TL tutarıdaki ticari kredi, riski Banka'ya ait olmayan fon kaynaklı krediler vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış satırında gösterilmiştir.

⁽²⁾ Vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramamış Ticari ve Küçük İşletme Kredileri tutarı ayrıştırlamadığı için tamamı "Ticari" sütununda gösterilmiştir.

Kredi sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramamış kredilerin yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	1 aya kadar	1-2 ay	2-3 ay	3 aydan fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar ⁽¹⁾					
Ticari Krediler	117.513	25.137	10.087	-	152.737
Bireysel Krediler	42.638	15.672	5.264	-	63.574
İhtisas Kredileri	112.600	28.416	8.624	-	149.640
Toplam	272.751	69.225	23.975	-	365.951

⁽¹⁾ Tablodaki tutarlar, taksitli krediler için muaccel hale gelmiş taksit tutarları, diğer krediler için ise muaccel olmuş anapara tutarları olup, taksitli kredilerin kalan anapara tutarları toplamı 3.349.268 TL'dir.

Önceki Dönem	1 aya kadar	1-2 ay	2-3 ay	3 aydan fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar ⁽¹⁾					
Ticari Krediler	64.982	17.074	8.160	-	90.216
Bireysel Krediler	37.724	16.457	5.641	-	59.822
İhtisas Kredileri	90.830	40.815	1.205	-	132.850
Toplam	193.536	74.346	15.006	-	282.888

⁽¹⁾ Tablodaki tutarlar, taksitli krediler için muaccel hale gelmiş taksit tutarları, diğer krediler için ise muaccel olmuş anapara tutarları olup, taksitli kredilerin kalan anapara tutarları toplamı 3.444.703 TL'dir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") 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	6.920.200	1.638.210	4.960.309	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Variğe Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	6.920.200	1.638.210	4.960.309	-

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	9.241.832	1.023.067	5.301.398	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	9.241.832	1.023.067	5.301.398	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	32.495.050	36.381.678
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	32.495.050	36.381.678

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	32.504.197	36.388.051
Borsada İşlem Görenler	30.174.631	34.064.577
Borsada İşlem Görmeyenler	2.329.566	2.323.474
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	32.504.197	36.388.051

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	36.388.051	44.843.796
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	817.735	(17.236)
Yıl İçindeki Alımlar	4.302.130	1.447.839
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(9.003.719)	(9.886.348)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	32.504.197	36.388.051

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

Yeniden sınıflandırılan satılmaya hazır menkul kıymetlere ilişkin 68.984 TL, (23.067) bin Avro ve (15.207) bin ABD Doları tutarındaki ertelenmiş vergi öncesi değerlendirme farkları, özkaynaklar altında izlenmekte olup, ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihlerine kadar doğrusal reeskont yöntemiyle sonuç hesaplarına aktarılmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla özkaynaklarda kalan negatif değerlendirme farkı 4.225 TL, 14.017 bin ABD Dolar ve 11.511 bin Avro tutarındadır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak portföyüne sınıflanan menkul kıymetlerin bilanço tarihi itibarıyla rayiç değerleri toplamı 39.287 bin Avro ve 69.560 bin ABD Doları tutarındadır.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Alım satım amaçlı menkul değerler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne sınıflama yapılmamış olması durumunda 17.682 TL tutarında gelir reeskontu kaydedilecekti. Alım satım amaçlı portföyden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne yapılan sınıflamanın gelir etkisi ise 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla (9.892) TL tutarındadır.

7. İştiraklere İlişkin Bilgiler (net):

a) 1) Konsolide Edilmeyen İştiraklere İlişkin Bilgiler:

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

	Aktif Toplamı ⁽²⁾	Özkaynak ⁽²⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽²⁾⁽³⁾	Faiz Gelirleri ⁽²⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾	Önceki Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾
1	24.961	18.559	10.345	967	-	2.694	1.465	-
2	44.844	33.989	2.465	2.634	4	18.340	14.132	-

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

⁽²⁾ Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Aralık 2011 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır. Önceki döneme ait kâr/zarar rakamları ise 31 Aralık 2010 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

b) 1) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklama:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı - Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1 Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	20,00	15,43

Aktif Toplamı ⁽²⁾	Özkaynak ⁽²⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽²⁾	Faiz Gelirleri ⁽²⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾	Önceki Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾
1 3.012.586	353.977	25.087	56.317	27.770	48.095	23.669	-

⁽¹⁾ Arap Türk Bankası A.Ş.'nin borsada işlem görmemesi nedeniyle gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.⁽²⁾ Arap Türk Bankası A.Ş.'nin cari dönem finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2011 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolardan önceki döneme ait kâr/zarar rakamları ise 31 Aralık 2010 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolardan alınmıştır.⁽³⁾ Arap Türk Bankası A.Ş.'nin %62,37 oranındaki hissesinin temettü dışındaki ortaklık hakları, Bakanlar Kurulu'nun 2011/2001 sayılı kararıyla 2 Temmuz 2011 tarih ve 27982 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak TMSF'ye devrolmuştur. Banka Yönetim Kurulu üyelerinden Hikmet Aydın Simit ve Oğuz Kayhan TMSF tarafından Arap Türk Bankası A.Ş.'nin yönetim kurulu üyeleri olarak atanmışlardır.**2) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	47.123	74.147
Dönem İçi Hareketler	6.658	(27.024)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Konsolidasyon Kapsamına Giren İştirak ⁽¹⁾	-	47.123
Transfer ⁽¹⁾	-	(74.147)
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	6.658	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	53.781	47.123
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	15,43	15,43

⁽¹⁾ Önceki dönemde 74.147 TL tutarındaki çıkış daha önce iştirakler hesap grubunda izlenmekte olan Axa Sigorta A.Ş.'ye ait sermaye tutarının "Satılmaya Hazır Menkul Değerler" hesap grubuna sınıflanmasından kaynaklanmaktadır. Diğer taraftan Arap Türk Bankası A.Ş. önceki dönemde konsolidasyon kapsamına alınmıştır.**3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	53.781	47.123
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-

4) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır (2010: Bulunmamaktadır).

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (net):

a) 1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	62,50	52,54
2	Fintek Finansal Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	Ankara/TÜRKİYE	62,50	64,61

	Aktif Toplamı ⁽²⁾	Özkaynak ⁽²⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽²⁾	Faiz Gelirleri ⁽²⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾	Önceki Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽²⁾
1	23.203	12.659	3.955	909	-	2.474	4.571	-
2	10.672	4.795	74	243	118	569	345	-

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

⁽²⁾ Yukarıdaki tabloda bulunan bağlı ortaklıklara ait bilgiler, bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2011 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları 31 Aralık 2010 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

b) 1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklama:

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

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100,00	99,98
2	Ziraat Sigorta A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100,00	99,98
3	Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100,00	50,25
4	Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100,00	63,06
5	Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	60,00	65,70
6	Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt/ALMANYA	100,00	100,00
7	Turkish Ziraat Bank Bosnia dd	Saraybosna/BOSNA HERSEK	100,00	100,00
8	Ziraat Bank (Moscow) CJSC	Moskova/RUSYA	100,00	99,91
9	Kazakhstan Ziraat Int. Bank	Alma - Atı/KAZAKISTAN	100,00	99,36
10	Ziraat Banka Ad Skopje	Üsküp/MAKEDONYA	100,00	100,00

	Aktif Toplamı ⁽³⁾	Özkaynak ⁽³⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽³⁾	Faiz Gelirleri ⁽³⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kâr/Zararı ⁽³⁾	Önceki Dönem Kâr/Zararı ⁽³⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾
1	900.164	120.234	1.258	-	69.137	51.829	48.521	-
2	198.452	74.690	806	-	11.365	41.656	13.738	-
3	558.655	126.928	779	279	-	17.230	14.540	-
4	90.342	75.225	853	29.769	1.532.276	14.740	12.473	-
5	9.811	9.539	25	861	3.272	1.607	1.904	-
6	2.208.109	379.914	3.274	42.841	5.545	7.104	4.438	323.328
7	200.473	87.272	9.032	8.588	436	1.096	468	48.632
8	100.480	53.071	4.020	5.538	105	2.698	1.530	43.477
9	214.878	146.432	8.749	5.466	948	3.494	1.037	124.043
10	101.534	44.951	3.523	2.921	1.745	513	1.448	37.469

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

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

⁽³⁾ Yukarıdaki tabloda bulunan bağlı ortaklıklara ait bilgiler, bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2011 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları 31 Aralık 2010 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	629.955	-
Dönem İçi Hareketler	64.273	629.955
Konsolidasyon Kapsamına Girişler ⁽¹⁾	-	629.955
Alışlar	56.690	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	7.583	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara Transferler	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	694.228	629.955
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

⁽¹⁾ 23 Ocak 2011 tarihli ve 27824 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına İlişkin Tebliğ gereğince Banka 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla finansal olan tüm bağlı ortaklıklarını konsolidasyon kapsamına almıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	576.949	520.975
Sigorta Şirketleri	39.984	39.984
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	57.443	49.860
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	19.852	19.136

c) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

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

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽¹⁾	Ana Ortaklık Banka'nın Payı ⁽²⁾	Grubun Payı	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Türkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	8.075	8.075	91.275	17.167	6.788	10.393	5.559
Uzbekistan- Turkish Bank	20.173	20.181	210.924	2.929	3.203	7.175	5.159
Azer Türk Bank ASC	13.840	15.044	78.471	76.865	568	35.039	32.761
Toplam	42.088	43.300	380.670	96.961	10.559	52.607	43.479

⁽¹⁾ Yukarıdaki tabloda bulunan birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait bilgiler birlikte kontrol edilen ortaklıkların 31 Aralık 2011 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın finansal kiralamadan doğan alacağı bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (2010: Bulunmamaktadır).

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

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

Banka'nın, bireysel alacaklardan dolayı 656 TL, ticari alacaklardan dolayı 50.559 TL ve zirai alacaklardan dolayı 1.089 TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 52.304 TL olarak gerçekleşmiştir. Banka, elden çıkarılacak kıymetlere toplam 422 TL amortisman uygulamıştır.

14. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	1.354.014	52.906	24.582	199.460	1.630.962
Birikmiş Amortisman (-)	606.743	46.895	10.337	140.945	804.920
Net Defter Değeri	747.271	6.011	14.245	58.515	826.042
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	747.271	6.011	14.245	58.515	826.042
Dönem İçi Değişimler (Net)	35.028	(87)	473	108.878	144.292
Amortisman Bedeli (Net) (-)	13.760	2.044	3.250	16.876	35.930
Değer Düşüş Karşılığı (-)	3.906	-	-	-	3.906
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	1.385.136	52.819	25.055	308.338	1.771.348
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	620.503	48.939	13.587	157.821	840.850
Kapanış Net Defter Değeri	764.633	3.880	11.468	150.517	930.498

15. 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	48.758	14.376	34.382	21.067	4.402	16.666
İlk Tesis Taazzuv Giderleri	4.631	2.267	2.364	3.686	2.156	1.530
Şerefiye	-	-	-	-	-	-
Gayrimaddi Haklar	37.564	10.333	27.231	25.318	8.090	17.228
Toplam	90.953	26.976	63.977	50.071	14.648	35.424

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

16. 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 itibarıyla 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 itibarıyla, hesaplanan ertelenmiş vergilere ilişkin bilgiler aşağıda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi	290.053	329.755
Ertelenmiş Vergi Pasifi	8.351	14.919
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi	281.702	314.836
Net Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	(364.014)	50.632

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı	106.220	97.940
Kısa Vadeli Çalışan Hakları	25.100	22.226
Muhtelif Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	16.646	16.645
Finansal Varlıkların Değerlemesi	131.731	174.330
Diğer	2.005	3.695
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	281.702	314.836

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	314.836	344.819
Efektif Vergi Oranındaki Değişikliğin Etkisi	-	-
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri	(364.014)	50.632
Ertelenmiş Vergi Gideri (Net)	(364.014)	50.632
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	330.880	(80.615)
Ertelenmiş Vergi Aktifi	281.702	314.836

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

1) Mevduat bankaları için:

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	6.303.548	-	3.428.901	39.648.178	4.902.631	567.637	917.048	-	55.767.943
Döviz Tevdiat Hesabı	3.783.284	-	3.713.836	8.421.222	2.058.980	604.386	4.618.697	-	23.200.405
Yurtiçinde Yer. K.	3.443.111	-	3.473.509	7.619.551	1.888.306	493.256	4.126.789	-	21.044.522
Yurtdışında Yer. K.	340.173	-	240.327	801.671	170.674	111.130	491.908	-	2.155.883
Resmî Kur. Mevduatı	5.681.968	-	2.131.409	4.862.490	217.595	78.515	14.151	-	12.986.128
Tic. Kur. Mevduatı	2.231.012	-	2.855.185	3.260.719	713.601	944.841	26.536	-	10.031.894
Diğ. Kur. Mevduatı	1.813.577	-	644.007	2.861.162	2.164.509	116.823	74.761	-	7.674.839
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	84.706	-	3.245.496	73.271	-	-	2.000	-	3.405.473
TCMB	1.936	-	376	-	-	-	-	-	2.312
Yurtiçi Bankalar	28.456	-	3.044.061	-	-	-	2.000	-	3.074.517
Yurtdışı Bankalar	32.962	-	201.059	73.271	-	-	-	-	307.292
Katılım Bankaları	21.352	-	-	-	-	-	-	-	21.352
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	19.898.095	-	16.018.834	59.127.042	10.057.316	2.312.202	5.653.193	-	113.066.682

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	6.140.203	-	10.634.241	38.091.351	2.802.331	396.027	550.097	-	58.614.250
Döviz Tevdiat Hesabı	3.333.545	-	5.090.126	7.183.678	1.970.116	524.026	3.971.421	-	22.072.912
Yurtiçinde Yer. K.	3.211.711	-	4.921.626	6.709.267	1.663.946	463.559	3.647.069	-	20.617.178
Yurtdışında Yer. K.	121.834	-	168.500	474.411	306.170	60.467	324.352	-	1.455.734
Resmî Kur. Mevduatı	5.873.459	-	1.631.287	4.803.742	678.124	2.410	13.871	-	13.002.893
Tic. Kur. Mevduatı	2.506.389	-	4.418.724	11.000.102	882.668	241.408	37.748	-	19.087.039
Diğ. Kur. Mevduatı	1.078.357	-	1.178.823	7.111.987	1.119.916	50.230	6.201	-	10.545.514
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	57.463	-	2.388.340	26.000	2.061	-	-	-	2.473.864
TCMB	1.496	-	1.539	-	-	-	-	-	3.035
Yurtiçi Bankalar	13.515	-	2.293.971	26.000	-	-	-	-	2.333.486
Yurtdışı Bankalar	33.020	-	92.830	-	2.061	-	-	-	127.911
Katılım Bankaları	9.432	-	-	-	-	-	-	-	9.432
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	18.989.416	-	25.341.541	68.216.860	7.455.216	1.214.101	4.579.338	-	125.796.472

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

b) Tasarruf mevduatına ilişkin olarak:

1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı ⁽²⁾	30.206.627	30.298.251	25.297.249	28.090.165
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH ⁽²⁾	7.404.412	6.883.869	9.275.852	7.051.300
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar ⁽¹⁾	412.909	287.445	42.243	22.157
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

⁽¹⁾ Bulgaristan ve Yunanistan'da hem tüzel hem de gerçek kişi tasarruf mevduatlarının sigorta kapsamında olması ve sigorta limiti içerisindeki tutarın sistem tarafından hesaplanması dolayısı ile sırasıyla 17.026 TL ve 5.792 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştınlamadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2010: Bulgaristan ve Yunanistan için sırasıyla 6.730 TL, 4.802 TL).

⁽²⁾ İlgili mevduat bakiyeleri yurtdışı şubelerini içermemektedir.

Bakanlar Kurulu'nun 29 Aralık 2003 tarih ve 2003/6668 sayılı kararı çerçevesinde T. İmar Bankası T.A.Ş. nezdinde bulunan tasarruf mevduatının Banka tarafından ödenmesi nedeniyle Banka nezdinde açılan vadesiz hesaplar reeskont hariç toplamı olan 3.253 TL yukarıdaki toplama ilave edilmemiştir.

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Prim Tutarı, Bankaların yurtiçi şubeleri nezdinde açılmış olan gerçek kişilere ait mevduat miktarı üzerinden hesaplanmakta olup, 7 Kasım 2006 tarih ve 26339 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelik uyarınca, bir bankada bir gerçek kişiye ait tasarruf mevduatının anapara ile bunların faiz reeskontları toplamının 50 TL'ye kadar olan kısmının sigorta kapsamında olması nedeniyle yukarıda belirtilen rakamlara, reeskont tutarı olan 377.859 TL dahil edilmiştir.

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

Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

3) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

a) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	4.436	33.935
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1.199	2.038
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	943	28	241	-
Swap İşlemleri	28.910	9.940	5.273	85
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	29.853	9.968	5.514	85

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	65.526	43.778	28.679	8.073
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	444.178	-	62.011
Toplam	65.526	487.956	28.679	70.084

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	63.631	63.384	27.090	7.397
Orta ve Uzun Vadeli	1.895	424.572	1.589	62.687
Toplam	65.526	487.956	28.679	70.084

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

Banka'nın yükümlülüklerinin %70,37'si 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 aşılırsa, 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, Banka'nın ticari kredi faiz oranı ve sözleşmenin vadesine göre belirlenmekte ve kira sözleşmelerinde yer alan tutarlar eşit taksitler halinde ödenmektedir. Bu sözleşmelerde Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hususlar bulunmamaktadır.

Finansal kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	-	-	1	1
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	-	-	1	1

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	977.690	254.845
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	820.567	114.210
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	93.766	74.552
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	38.354	24.858
Diğer	25.003	41.225

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

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

31 Aralık 2011	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Ödeme Planında Değişiklik Yapılan Kredi Sözleşme Sayısı	326	612	6.831	5.322	-	13.091
Risk Tutarı	3.825	14.275	222.762	252.905	-	493.767

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

31 Aralık 2011	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Ödeme Planında Değişiklik Yapılan Kredi Sözleşme Sayısı	207	56	319	692	-	1.274
Risk Tutarı	4.564	3.394	15.990	37.579	-	61.527

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

Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara karşılığı bulunmamaktadır.

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

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 2.747 TL'dir.

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin açıklama:

Özel karşılıkların dışında, Banka ilgili yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Karşılıklar Yönetmeliği'nin geçici 4üncü maddesi gereğince, 6 Mart 2010 tarihinden itibaren uygulanmakta olan, kredi kartları alacakları haricinde yeni kullanılan nakdi krediler için genel karşılık oranının yüzde sıfır olarak dikkate alınması uygulamasına, 1 Ocak 2011 tarihi itibarıyla Banka tarafından son verilmiş ve Karşılıklar Yönetmeliği'nin 7nci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi paralelinde, 1 Ocak 2011 tarihinden itibaren standart nitelikli nakdi krediler üzerinden yüzde 1 oranında genel karşılık ayrılmaya başlanmıştır. Ayrıca 21 Aralık 2010 tarihli APKO Toplantısı'nda alınan karar uyarınca, nema kredileri hariç toplam krediler için ayrılmak genel ve serbest karşılık tutarının %3 olarak esas alınması uygulaması 1 Ocak 2011 tarihinden itibaren sona erdirilmiş, bu doğrultuda krediler için tutulan 266.330 TL tutarında mevcut serbest karşılık genel karşılık hesaplarına aktarılmıştır. Banka yönetiminin Aralık 2011 tarihinde aldığı bir karar ile ekonomi ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınmak suretiyle ve ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde 130.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 10.000 TL tutarında karşılık ve 248 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	140.248	275.125

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak merkezi bir veri tabanının olmaması nedeniyle davaların sayısı ve miktarlarına ilişkin veriler bilgi işlem sisteminden özet olarak temin edilememiştir. Bununla birlikte, Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak hukuk departmanından alınan bilgi neticesinde, her birinin tutarı 100 TL ve üstü olan ve toplamı 59.817 TL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Banka aleyhine sonuçlanmış ancak henüz kesinleşmemiş davalar için bu finansal tablolarda %100 oranında olmak üzere 9.059 TL tutarında karşılık ayrılmıştır. Ayrıca KOSGEB ve Milli Prodüktivite Merkezi tarafından aidat yükümlülükleri ile ilgili olarak Banka aleyhine açılmış olan davaların anapara ve faiz yükümlülükleri için 62.932 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır.

Ayrıca, Banka yönetiminin kararı ile tasfiye olacak alacaklar hesaplarında bakiyesi bulunan kredi müşterilerininin 4077 Sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun hükümleri gereğince canlı krediler grubunda izlenmekte olan bireysel kredileri için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılmak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde ve ihtiyatlılık ilkesi göz önünde bulundurularak bu tür kredilerin teminatları dikkate alınmadan tamamı cari yılda olmak üzere 20.000 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

Ayrıca, Banka Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 2.747 TL, eski yıllara ait mutabakat sağlanamayan şubeler cari hesap kayıtları için 15.424 TL ve diğer karşılıklar için 7.984 TL tutarında karşılık ayrılmıştır. Banka'nın bilançoda yukarıda belirtilen karşılıklar sonrasında 258.146 TL (2010: 372.355 TL) tutarında diğer karşılık bakiyesi bulunmaktadır.

d) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

1) Kıdem tazminatı ve kullanılmamış izin hakları

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	489.700	429.000
Dönem içinde ödenen	(47.300)	(43.139)
Dönem gideri	88.700	103.839
Toplam	531.100	489.700

Banka, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 125.500 TL tutarında (2010: 111.130 TL) toplam izin yükümlülüğüne ilişkin karşılığı finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

2) Emeklilik hakları

8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5754 sayılı Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla Sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

Banka'nın SGK'ya devredilecek faydalarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğü SGK'ya devir sırasında yapılması gereken tahmini ödeme tutarı olup, bu tutarın ölçümünde kullanılan aktüeryal parametreler ve sonuçlar, 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5754 sayılı Kanun'un SGK'ya devredilecek emeklilik ve sağlık faydalarına ilişkin hükümlerini (%9,80 reel iskonto oranı, vb.) yansıtılmaktadır.

İlgili Aktüer Raporu'na göre Sandık'ın fazlası 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 810.181 TL'dir (2010: 633.381 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri	181	(121.619)
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	(266.243)	(316.767)
- SGK'ya devredilecek sağlık faydaları	266.415	195.148
Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri	810.000	755.000
Aktüeryal fazlalık	810.181	633.381

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranları		
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	%9,80	%9,80
- SGK'ya devredilecek sağlık faydaları	%9,80	%9,80

Hem emeklilik öncesi hem de sonrası beklenen ölüm (mortalite) oranlarını temsil etmek için CSO 1980 Kadın/Erkek mortalite tablosu kullanılmıştır.

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Tutar	%	Tutar	%
Banka plasmanları	612.231	76	583.664	77
Maddi duran varlıklar	160.771	20	160.323	21
Menkul kıymetler	26.498	3	5.972	1
Diğer	10.500	1	5.041	1
Toplam	810.000	100	755.000	100

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 85.187 TL'dir (2010: 252.667 TL).

2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	85.187	252.667
Menkul Sermaye İradı Vergisi	108.145	90.373
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	840	747
BSMV	40.014	30.390
Kambiyo Muameleleri Vergisi	4	4
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.266	1.141
Diğer	24.590	29.582
Toplam	260.046	404.904

3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	22	17
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	31	26
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel	3.263	110
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren	4.598	192
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel	7	6
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren	17	16
İşsizlik Sigortası - Personel	485	164
İşsizlik Sigortası - İşveren	973	357
Diğer	6	12
Toplam	9.402	900

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Banka'nın ertelenmiş vergi borcu 8.351 TL (2010: 14.919 TL) olarak gerçekleşmiş ancak ertelenmiş vergi aktifleri ile netleştirmek suretiyle finansal tablolarda 281.702 TL (2010: 314.836 TL) ertelenmiş vergi varlığı gösterilmiştir.

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2.500.000	2.500.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

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

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

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

d) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

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	-	81.479	-	81.694
Değerleme Farkı	-	81.479	-	81.694
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	(410.811)	(45.037)	741.963	104.951
Değerleme Farkı	(545.156)	(45.037)	938.119	104.951
Ertelenmiş Vergi Etkisi	134.345	-	(196.156)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(410.811)	36.442	741.963	186.645

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	2.461.000	2.303.845
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	635.714	261.277
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	3.822.106	2.673.734
Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	143	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	1.802.269	924.060
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	1.000	2.000
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	8.131	10.958
Toplam	8.730.363	6.175.874

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	9.967.250	6.497.611
Banka Kredileri	373.588	39.164
Akreditifler	1.637.823	985.179
Toplam	11.978.661	7.521.954

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	416.997	199.701
Kesin Teminat Mektupları	5.421.564	3.384.045
Avans Teminat Mektupları	3.113.897	2.180.191
Gümrük Teminat Mektubu	100.080	113.707
Diğer Teminat Mektupları	914.712	619.967
Toplam	9.967.250	6.497.611

c) 1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	257.133	593.228
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	86.156	38.589
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	170.977	554.639
Diğer Gayrinakdi Krediler	11.721.528	6.928.726
Toplam	11.978.661	7.521.954

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

c) 2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	71.486	1,77	51.560	0,65	53.810	2,07	63.253	1,29
Çiftçilik ve Hayvancılık	70.540	1,74	50.671	0,64	52.446	2,02	62.556	1,27
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	946	0,02	889	0,01	1.364	0,05	697	0,01
Sanayi	1.056.482	26,11	4.948.404	62,38	684.400	26,31	3.219.081	65,41
Madencilik ve Taşocakçılığı	259.156	6,40	488.577	6,16	151.356	5,82	308.275	6,26
İmalat Sanayi	638.665	15,78	4.337.959	54,69	431.248	16,58	2.848.904	57,89
Elektrik, Gaz, Su	158.661	3,92	121.868	1,54	101.796	3,91	61.902	1,26
İnşaat	649.232	16,04	661.891	8,34	305.715	11,75	190.022	3,86
Hizmetler	2.146.153	53,04	1.202.170	15,16	1.453.929	55,90	766.485	15,58
Toptan ve Perakende Ticaret	452.642	11,19	188.019	2,37	255.478	9,82	64.555	1,31
Otel ve Lokanta Hizmetleri	15.650	0,39	23.783	0,30	8.996	0,35	1.995	0,04
Ulaştırma ve Haberleşme	387.899	9,59	122.255	1,54	338.884	13,03	80.686	1,64
Mali Kuruluşlar	818.616	20,23	238.855	3,01	525.096	20,19	215.123	4,37
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	4.725	0,12	10.679	0,13	1.105	0,04	4	-
Serbest Meslek Hizmetleri	5.533	0,14	-	-	5.038	0,19	-	-
Eğitim Hizmetleri	10.592	0,26	6.099	0,08	5.636	0,22	13.688	0,28
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	450.496	11,13	612.480	7,72	313.696	12,06	390.434	7,93
Diğer	123.190	3,04	1.068.093	13,47	102.999	3,96	682.260	13,86
Toplam	4.046.543	100	7.932.118	100	2.600.853	100	4.921.101	100

c) 3) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I. Grup:		II. Grup:	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	3.999.961	7.928.718	46.582	3.400
Teminat Mektupları	3.997.927	5.919.341	46.582	3.400
Aval ve Kabul Kredileri	2.000	371.587	-	-
Akreditifler	34	1.637.790	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Factoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	6.210.256	4.201.080
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	267.707	19.705
Swap Para Alım Satım İşlemleri	5.942.549	4.181.375
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)	6.210.256	4.201.080
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
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)	6.210.256	4.201.080

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır. 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.

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	16.332	(36.371)	269	31.680	-	11.910
- Giriş	1.927.325	590.375	28.903	564.480	-	3.111.083
- Çıkış	(1.910.993)	(626.746)	(28.634)	(532.800)	-	(3.099.173)
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı araçlar						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	1.927.325	590.375	28.903	564.480	-	3.111.083
Toplam nakit çıkışı	(1.910.993)	(626.746)	(28.634)	(532.800)	-	(3.099.173)

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	20.606	226	558	-	-	21.390
- Giriş	2.081.265	10.837	19.133	-	-	2.111.235
- Çıkış	(2.060.659)	(10.611)	(18.575)	-	-	(2.089.845)
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı araçlar						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	2.081.265	10.837	19.133	-	-	2.111.235
Toplam nakit çıkışı	(2.060.659)	(10.611)	(18.575)	-	-	(2.089.845)

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 2.461.000 TL'dir (2010: 2.303.845 TL).

Rekabet Kurulu'nun 02.11.2011 tarih, 11-55/1438 - M sayılı kararıyla, T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin de aralarında bulunduğu bir kısım banka ve finansal hizmetler konusunda faaliyet gösteren firmalar hakkında, 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un rekabeti kısıtlayıcı anlaşmalar, uyumlu eylemler ve teşebbüs birliği kararlarına ilişkin 4. maddesinde yasaklanmış olan davranışları gerçekleştirip gerçekleştirmediklerinin tespiti amacıyla başlattığı soruşturma süreci halen devam etmekte olup, finansal tabloları etkileyen bir hususun bulunmadığı öngörülmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla, yukarıda belirtilenlerin dışında 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:

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına devlet tahvili alım satımı ile saklama hizmetleri yapmakta, repo işlemlerine aracılık etmekte ve kiralık kasa hizmetleri vermektedir. Banka danışmanlık ve yönetim hizmeti vermemektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler⁽¹⁾	7.104.203	287.916	5.651.965	124.792
Kısa Vadeli Kredilerden	1.921.473	60.766	1.775.750	38.660
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	5.079.534	227.142	3.769.368	86.131
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	103.196	8	106.847	1
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.**b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	8.604	-	157.476	-
Yurtiçi Bankalardan	74	858	124	675
Yurtdışı Bankalardan	2.569	22.552	704	17.527
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	11.247	23.410	158.304	18.202

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	6.297	3.274	18.893	1.419
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2.999.546	203.334	2.524.817	176.926
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	2.757.847	295.571	3.440.266	256.280
Toplam	5.763.690	502.179	5.983.976	434.625

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	9.976	3.734

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara⁽¹⁾	3.976	2.607	1.609	283
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	3.958	574	1.599	162
Yurtdışı Bankalara	18	2.033	10	121
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	3.976	2.607	1.609	283

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	118.028	70.302

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın ihraç ettiği menkul kıymet bulunmamaktadır.

ç) 1) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	138.041	-	-	-	-	-	138.041
Tasarruf Mevduatı	25	345.359	3.370.690	435.039	47.035	63.035	-	4.261.183
Resmî Mevduat	351	76.000	378.778	45.916	3.945	1.137	-	506.127
Ticari Mevduat	154	153.702	702.105	185.014	63.795	4.142	-	1.108.912
Diğer Mevduat	69	36.060	509.333	319.179	11.268	4.089	-	879.998
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	599	749.162	4.960.906	985.148	126.043	72.403	-	6.894.261
Yabancı Para								
DTH	1.318	78.849	192.209	56.899	13.622	107.040	-	449.937
Bankalar Mevduatı	4.453	-	-	-	-	-	-	4.453
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5.771	78.849	192.209	56.899	13.622	107.040	-	454.390
Genel Toplam	6.370	828.011	5.153.115	1.042.047	139.665	179.443	-	7.348.651

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	18.658	24.979
Diğer ⁽¹⁾	13.130	8.669
Toplam	31.788	33.648

⁽¹⁾ Banka'nın sermayede payı temsil eden menkul değerler, iştirak, bağlı ortaklıklarından ve birlikte kontrol edilen ortaklarından aldığı temettü gelirlerini ifade etmektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	3.537.224	1.439.587
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr	94.480	22.429
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	1.533.252	492.924
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	1.909.492	924.234
Zarar (-)	3.598.677	1.452.724
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.340	81
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1.241.678	381.370
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2.355.659	1.071.273

5. Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar İşlemlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kâr/Zarar Etkisi	(978.210)	72.619
Faiz Değişimlerinden Kaynaklanan Kâr/Zarar Etkisi	1.269.784	38.935
Toplam	291.574	111.554

6. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen bir husus bulunmamakla birlikte, diğer faaliyet gelirlerinin önemli bir kısmı (244.869 TL) önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek gelirlere alınan tutarlardan oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar ⁽¹⁾	188.374	139.723
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	14.828	15.692
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	55.729	55.618
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	117.817	68.413
Genel Karşılık Giderleri ⁽²⁾	464.703	1.174
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	131.535	1.200
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	2.916	218
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.916	218
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	41	1.636
İştirakler	41	-
Bağlı Ortaklıklar	-	1.636
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer ⁽³⁾	20.428	554
Toplam	807.997	144.505

⁽¹⁾ İlgili tutar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 155.015 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır (2010: 249.590 TL).

⁽²⁾ İlgili tutarlar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 8.189 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır (2010: 512.797 TL).

⁽³⁾ Banka yönetiminin kararı ile tasfiye olacak alacaklar hesaplarında bakiyesi bulunan kredi müşterilerininin 4077 Sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun hükümleri gereğince carli krediler grubunda izlenmekte olan bireysel kredileri için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılan Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde ve ihtiyatlılık ilkesi göz önünde bulundurularak bu tür kredilerin teminatları dikkate alınmadan tamamı cari yılda olmak üzere 20.000 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

8. a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1.312.835	1.234.914
Kıdem Tazminatı Karşılığı	88.700	103.839
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	58.011	46.206
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	13.815	7.353
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	285	182
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	632.713	443.513
Faaliyet Kiralama Giderleri	75.269	51.877
Bakım ve Onarım Giderleri	40.086	31.613
Reklam ve İlan Giderleri	36.455	20.782
Diğer Giderler	480.903	339.241
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1.624	405
Diğer ⁽¹⁾	514.456	413.248
Toplam	2.622.439	2.249.660

⁽¹⁾ Diğer kalemi oluşturan bakiyenin 209.381 TL (2010: 159.153 TL) tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderinden ve 199.880 TL (2010: 176.299 TL) tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır.

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kâr/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri	5.241.578	5.355.659
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	625.613	510.581
Temettü Gelirleri	31.788	33.648
Ticari Kâr/Zarar (Net)	(61.453)	(13.137)
Diğer Faaliyet Gelirleri	372.414	976.774
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	807.997	144.505
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	2.622.439	2.249.660
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kâr/Zarar	2.779.504	4.469.360

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

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla toplam 678.830 TL (2010: (756.758) TL) tutarındaki vergi karşılık giderinin 314.816 TL (2010: 807.390 TL) tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 364.014 TL (2010: 50.632 TL) tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden (2010: gelirinden) oluşmaktadır.

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kâr 2.100.674 TL'dir (2010: 3.712.602 TL).

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

12. Net Dönem Kâr/Zararına İlişkin Açıklama:

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

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır (2010: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla toplam 728.800 TL (2010: 581.314 TL) tutarındaki diğer ücret ve komisyon gelirlerinin 193.991 TL (2010: 143.277 TL) tutarındaki kısmı kredi kartı ücret ve komisyonlarından, 169.191 TL (2010: 114.945 TL) tutarındaki kısmı sigorta komisyonlarından, bakiye 365.618 TL (2010: 323.092 TL) tutar ise hesap işletim ücretleri, havale ve diğer komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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, BDDK'nın 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:

Banka'nın 1 Mart 2011 tarihinde gerçekleştirdiği 2010 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, 2010 yılsonuna ait 3.712.602 TL'lik dönem kârından 278.458 TL yasal yedek akçe ayrılmış, iki brüt aylık tutarını aşmamak kaydıyla personele dağıtılması kararlaştırılan 116.000 TL personel temettü tutarından 111.898 TL temettü dağıtılmış, %15 oranında stopaj (144.390 TL) kesintisi yapıldıktan sonra 30 Mart 2011 tarihinde Hazine Müsteşarlığı'na, net 818.205 TL nakit olarak ödeme gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, kârın 2.304.917 TL tutarındaki kısmı bünyede bırakılmış olup, 50.632 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri kâr dağıtımına konu edilmemiştir. Personele ödenmek üzere ayrılan temettü tutarından artan kısım (4.102 TL) %15 oranında stopaj (615 TL) yapılarak net 3.487 TL daha yılsonu itibarıyla T.C. Hazine Müsteşarlığı hesaplarına aktarılmıştır.

Banka 2011 yılında elde ettiği kâr ana sözleşmesi doğrultusunda kâr dağıtımına konu etmeyi planlamaktadır. Ancak, finansal raporların hazırlandığı tarih itibarıyla, kâr dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.

c) Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin 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. Ayrıca TMS 39 kapsamında, Banka'nın elde tutma niyet ve imkanın değişmesi nedeniyle satılmaya hazır menkul değerler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyüne sınıflanan menkul kıymetlerin değerlendirme farkları da "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmekte ve menkul kıymetin vadesiyle orantılı olarak itfaya tabi tutularak dönem kâr/zararına aktarılmaktadır.

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

d) Kâr Yedekleri:

Bilanço tarihi itibarıyla yasal yedekler 2.290.756 TL, olağanüstü yedekler 5.305.510 TL, diğer kâr yedekleri 634.041 TL olarak gerçekleşmiştir.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit akış tablosunda yer alan "diğer" kalemleri ve "döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi" kalemine ilişkin açıklama:

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârına ilişkin 2.684.671 TL gelir tutarının 14.662.653 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 8.515.062 TL'si çoğunlukla mevduata ve para piyasası işlemlerine verilen faizlerden oluşmaktadır. Elde edilen diğer kazançlar içerisinde ağırlıklı olarak, net ücret ve komisyon gelirleri ile diğer faaliyet zararları yer almaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yaklaşık 606.441 TL olarak tespit edilmiştir (2010: 192.319 TL).

Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, para piyasası işlemleri ile orijinal vadesi 3 aya kadar olan vadeli bankalar mevduatı nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

Dönem başı ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kasa ve Efectif Deposu	1.291.174	1.029.744
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	11.010.665	11.786.829
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	12.301.839	12.816.573
Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kasa ve Efectif Deposu	1.331.278	1.291.174
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	6.356.714	11.010.665
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	7.687.992	12.301.839

VII. BANKA'NIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi ⁽²⁾	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar ⁽¹⁾						
Dönem Başı Bakiyesi	1.239.818	351.271	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.812.188	675.435	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	9.976	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Nakdi kredi rakamına iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait sermaye tutarları dahildir.

⁽²⁾ Dönem sonu nakdi kredi rakamına risk grubuna dahil yurtdışı bankalara yapılan 722.884 TL tutarındaki plasmanlar dahil edilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi ⁽²⁾	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar ⁽¹⁾						
Dönem Başı Bakiyesi	811.676	305.249	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.239.818	351.271	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3.734	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Nakdi kredi rakamına iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait sermaye tutarları dahildir.

⁽²⁾ Nakdi kredi rakamına risk grubuna dahil yurtdışı bankalara yapılan 302.285 TL tutarındaki plasmanlar dahil edilmiştir.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	1.527.048	100.952	-	-	-	-
Dönem Sonu	1.175.691	1.527.048	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	118.028	70.302	-	-	-	-

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

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	12.768	-	-	-	-
Dönem Sonu	7.402	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar	(359)	(228)	-	-	-	-
Risken Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	-	-	-	-

3) Banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler:

Banka Üst Yönetimine sağlanan faydalar toplamı 9.082 TL'dir (2010: 10.059 TL).

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Banka Yönetim Kurulu'nun 11 Ocak 2012 tarih ve 4 sayılı kararı ile Ziraat Banka AD Skopje'deki Banka ortaklık payının tamamının Türkiye ve Makedonya'daki mevzuat dikkate alınmak suretiyle T. Halk Bankası A.Ş.'nin Bağlı Ortaklığı Halk Banka A.D. Skopje'ye 2002/3555 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararı kapsamında devredilmesine karar verilmiştir. Devir işlemlerinin Ekim 2012 tarihine kadar tamamlanması planlanmıştır.

2. Banka Yönetim Kurulu tarafından, 15 Haziran 2011 tarih ve 12/163 sayılı kararla yurtiçinde 4 milyar TL'ye kadar farklı tür ve vadelerde banka bonusu ve/veya tahvil ihracı konusunda Genel Müdürlüğün yetkili kılınmasına karar verilmiştir. Banka, tahvil ve bonolarının borsada işlem görebilmesi için 29 Eylül 2011 tarihinde İMKB'ye başvuruda bulunmuştur. Bu kapsamda yapılan başvuru üzerine, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından Banka'ya uygunluk görüşü iletilmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından bahse konu bono ve/veya tahviller kayda alınmıştır. Bu gelişmeler akabinde, 750 milyon TL nominal değerli banka bonusunun halka arz edilmesi süreci 08 Şubat 2012 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanmış olup, talebe göre ihraç tutarı 1 Milyar TL nominalde çıkarılabilecektir. 13-14-15 Şubat 2011 tarihlerindeki talep toplama süreci sonunda ihraç işlemlerinin tamamlanması planlanmaktadır.

IX. BANKA'NIN YURTDIŞI, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube ⁽¹⁾	1.434	20.181			
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	Bulunduğu Ülke		
			1- İran		
Yurtdışı şube ⁽²⁾	1	3	1- ABD	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
	1	3	2- İngiltere	1.031.327	221.022
	4	4	3- Bulgaristan	801.445	99.913
	1	4	4- Gürcistan	66.902	34.562
	2	6	5- Irak	27.051	17.128
	4	5	6- Yunanistan	58.147	26.342
	1	3	7- Suudi Arabistan	296.446	43.902
	10	29	8- KKTC	38.328	28.224
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-		691.466	38.422

⁽¹⁾ Yurtiçi şubelerde çalışan personel sayısı olup, Genel Müdürlük ve Bölge Başkanlıkları personel sayısı hariçtir.

⁽²⁾ Yurtdışı birimlerde çalışan yerel personel hariçtir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ALTINCI BÖLÜM

DIĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DIĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 5 Mart 2012 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

Bankanın Mali Durumu, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme

2011 yılında Ziraat Bankası'nda dengeli bir bilanço yapısı hedeflenmiş, aktif kalitesinin artırılmasına ve verimlilik unsuruna önem verilmiştir. Banka'nın aktif toplamı 2011 yılı faaliyetleri sonucu %6,3 oranında artış göstererek 160,7 milyar TL düzeyine ulaşmıştır.

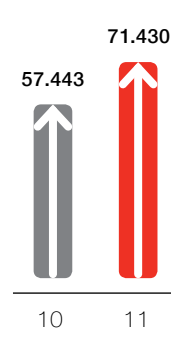
Bu yıl kredilendirme faaliyetlerine ağırlık verilmiş, yıllık %25 kredi büyüme hedefi ile uyumlu olarak toplam nakdi kredilerde %24 büyüme gerçekleştirilmiştir. Reeskont dahil kredilerin toplam aktif içinde 2010 yılısonundaki %38 olan payı 2011 yılısonunda %44'e yükselmiş, menkul kıymetlerin payı ise %51'den %44'e düşmüştür. 2011 yılında, tarımsal kredilerde %39, bireysel kredilerde %30 artış meydana gelmiştir.

2010 yılı sonunda %1,5 olarak gerçekleşen takip/kredi oranı 2011 yılı sonunda %1,2'ye gerilemiştir. Bankanın karşılık ayırmadığı fon kaynaklı krediler ve diğer alacaklar hariç tutulduğunda oran %1'e inmektedir. Oran, %3 civarında olan sektör ortalamasının oldukça altındadır. Kredilendirme faaliyetlerinde artışa rağmen, takip/kredi oranının sektörün çok altında gerçekleşmesi Bankanın giderek daha kaliteli bir aktif yapısına sahip olduğunun bir göstergesidir.

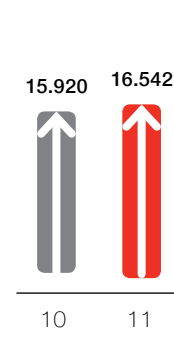
Toplam Aktifler (Milyon TL)



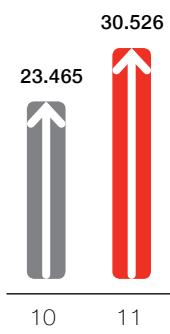
Toplam Krediler (Milyon TL)



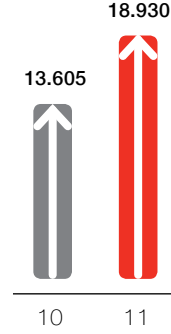
Ticari Krediler (Milyon TL)



Bireysel Krediler (Milyon TL)



Tarımsal Krediler (Milyon TL)



Kredi türlerinde reeskontlar hariçtir.

Bankanın Mali Durumu, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme

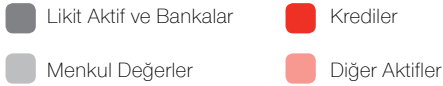
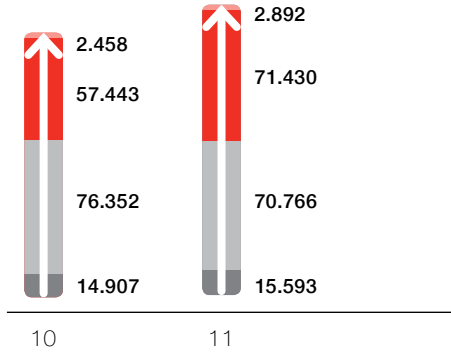
Ziraat Bankası 2011 yılında etkin pasif ve mevduat yönetimiyle kaynak maliyetlerini azaltarak kârlılığını artırmaya odaklanmıştır. Ayrıca, 2011 yılında uzun vadeli ve düşük maliyetli kaynak temin edilmesi amacıyla kaynak çeşitliliğini artırmak yönünde çalışmalara başlamıştır. Mevduatta ise yaygın ve kalıcı mevduata ağırlık verilmiştir. Mevduat, 2011 yılsonunda pasifteki %70'lik payı ile Banka için en önemli kaynak olmaya devam ederken, yapılan çalışmaların sonucunda, mevduat dışı kaynakların 2010 yılsonundaki %6 olan payı %19'a çıkarılmıştır. Özkaynakların payı ise 2011 yılsonunda %8 olmuştur.

Banka, 2011 yılı faaliyetlerinin 2.101 milyon TL net kâr ile tamamlamıştır. Bankanın 2011 yılsonu itibarıyla özkaynak kârlılığı %16,1 olarak gerçekleşmiştir. Sermaye yeterlilik oranı, 2011 yılı sonunda asgari yasal oranın üzerinde %15,6 seviyesindedir.

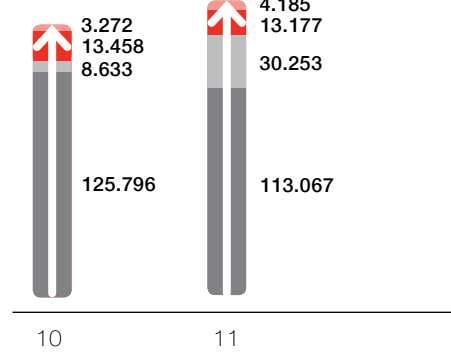
Banka'nın en önemli gelir kalemini 13,7 Milyar TL ile faiz gelirleri oluşturmaktadır. Faiz gelirlerinin dağılımına bakıldığında kredilerden alınan faizler en büyük kalemi oluşturmaktadır. Yıl içinde gerçekleştirilen kredilendirme faaliyetleri sonucunda kredilerden alınan faizlerin toplam faiz gelirleri içindeki payı %47'den %54'e çıkmıştır.

Diğer faaliyet giderleri 2.622 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Personel giderleri %50'lik payı ile diğer faaliyet giderlerinde en büyük payı oluşturmaktadır.

Aktif Yapısı (Milyon TL)



Pasif Yapısı (Milyon TL)



Rasyolar

%	2011	2010
SERMAYE		
Sermaye Standart Rasyosu	15,6	19,2
Özkaynak/Toplam Aktifler	8,2	8,9
Özkaynak/(Toplam Aktifler+Gayrinakdi Krediler)	7,6	8,5
Özkaynak/(Mevduat +Mevduat Dışı Kaynaklar)	9,2	10,0
AKTİF KALİTESİ		
Toplam Krediler/Toplam Aktifler	44,5	38,0
Takipteki Krediler (Brüt)/Nakdi Krediler	1,2	1,5
Takipteki Krediler (Brüt)/(Gayrinakdi Krediler+Nakdi Krediler)	1,0	1,3
YP Aktifler/YP Pasifler	95,7	91,5
LİKİDİTE		
Likit Aktifler/Toplam Aktifler	9,7	9,9
Likit Aktifler/ (Mevduat +Mevduat Dışı Kaynaklar)	10,9	11,1
KÂRLILIK		
Net Kâr(Zarar)/Ortalama Toplam Aktifler	1,3	2,8
Net Kâr(Zarar)/Ortalama Özkaynaklar	16,1	31,8
Net Kâr(Zarar)/Ortalama Ödenmiş Sermaye	84,0	148,5
GELİR -GİDER YAPISI		
Faiz Gelirleri/Faiz Giderleri	161,9	176,1
Faiz Dışı Gelirler/Faiz Dışı Giderler	31,2	64,4
Toplam Gelirler/Toplam Giderler	123,1	146,9
Faiz Gelirleri/Toplam Gelirler	92,5	88,5
Faiz Dışı Gelirler/Toplam Gelirler	7,5	11,5
Faiz Giderleri/Toplam Giderler	70,3	73,8
Faiz Dışı Giderler/Toplam Giderler	29,7	26,2

Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetim Politikalarına İlişkin Bilgiler

Bankada risk yönetimi faaliyetleri, Yönetim Kurulu'nun 27.11.2007 tarih ve 377 sayılı kararı ile onaylanan Risk Yönetimi Yönetmeliği çerçevesinde yürütülmektedir. Risk yönetimi faaliyetleri, Bankamız genelinde risk kültürünün yerleştirilmesi, sistem ve insan kaynağının sürekli olarak iyileştirilmesi suretiyle risk yönetimi fonksiyonunun en iyi uygulamalara yaklaştırılması temel yaklaşımı altında sürdürülmektedir.

Risk yönetimi faaliyetleri; kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk ve bilanço riskleri temel başlıklarını kapsamakta olup, söz konusu risklerin yönetimine ilişkin politika ve uygulama usulleri her bir risk türü bazında Yönetim Kurulu tarafından onaylanan yönetmelikler uyarınca gerçekleştirilmekte, yürütülen faaliyetlerin, her bir risk türünün ilişkili olduğu faaliyet koluna dâhil olan tüm birimlerin katkıları ile eşgüdüm halinde yürütülmesine özen gösterilmektedir.

Risk yönetimi politikası kredi riski, operasyonel risk, piyasa ve bilanço risklerinin Bankamız faaliyetlerinin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçme, izleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesi ve sonuçlarının raporlanması şeklinde belirlenmiştir. Yeni ürünler risk yönetimi faaliyetleri çerçevesinde değerlendirilmektedir.

Risk analizlerinin sonuçları ve risk göstergeleri değişik kapsamlarda altı aylık, aylık, haftalık ve günlük periyotlarda Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne, icracı birimlere ve iç sistem birimlerine raporlanmaktadır.

Bankamızda risk yönetimi alanında uzmanlaşmaya önem verilmekte olup, faaliyetler Risk Analist Grubu kariyer meslek personeli tarafından yürütülmektedir. Risk yönetimi personelinin "Global Association of Risk Professionals" tarafından verilen "Financial Risk Manager" sertifikasyonuna sahip olması desteklenmekte ve sertifikasyona sahip personel sayısı her geçen yıl artmaktadır.

Kredi Riski

Kredi riski yönetimi çerçevesinde, BDDK'nın Mart 2011'de yayınladığı Basel II düzenlemeleri kapsamında, ay sonları itibarıyla standart yaklaşıma göre kredi riskine esas tutar hesaplanması çalışmaları yapılmakta ve sonuçları BDDK'ya raporlanmaktadır. 24.02.2011 tarihli BDDK kararı ile 01.07.2011 ile 30.06.2012 tarihleri arasında Basel I hükümleri ile paralel uygulaması yapılmakta olan Basel II düzenlemeleri kapsamındaki hesaplamalar, BDDK'nın zaman zaman yaptığı yeni açıklamalar ile de gerektiği durumlarda revizeye tabi tutulmaktadır. Kredi riskine esas tutar hesaplamalarının ileri ölçüm yöntemleri ile de yapılabilmesini teminen farklı kredi portföylerine yönelik olarak kullanılan derecelendirme/skoring modellerinin sonuçları üzerinde çalışmalar yürütülmektedir.

Operasyonel Risk

Banka, operasyonel risk yönetiminin tüm faaliyetleri ve personeli kapsayan bir süreç olduğunu kabul eder. Banka personelinin görev, yetki ve sorumluluklarını yerine getirirken; operasyonel risklerin farkında olmaları ve etkilerini değerlendirmeleri, söz konusu risklerin azaltılmasına ve/veya önlenmesine yönelik gerekli tedbirleri almaları veya alınmasına yönelik öneriler geliştirmeleri ve faaliyetlerini kontrol bilinci içerisinde yürütmeleri esastır. Banka faaliyetleri personel, süreç, sistem ve dış kaynaklı operasyonel riskler açısından değerlendirilmektedir.

Operasyonel risk kayıp veri tabanında Basel II düzenlemesinde yer alan faaliyet kolları ve kayıp türleri kullanılmakta, Banka genelinde gerçekleşen operasyonel risk kayıp verileri muhasebeleştikleri anda sistem üzerinden takip edilebilmektedir. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereği; kredi ve piyasa riskinin yanı sıra operasyonel risk için de yasal sermaye gereksinimi hesaplanmakta olup, hesaplamada temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır. İçsel sermaye analizleri kapsamında ileri ölçüm yöntemleri kullanılarak operasyonel risk için ekonomik sermaye tahmini yapılmaktadır. Hesaplamalarda Kayıp Dağılımı Yaklaşımı kapsamında Monte Carlo Simülasyonu kullanılmaktadır. Basel II Uzlaşısı çerçevesinde global düzeyde hizmet veren bankalar tarafından kullanılması öngörülen ileri ölçüm yöntemlerinin geliştirilmesi çalışmalarına devam edilmektedir.

Risklerin yerinde tespiti amacıyla, tüm Bölge Başkanlıklarında toplantılar yapmak ve çalışanlarla yüz yüze görüşülmek suretiyle Özdeğerlendirme Çalışması gerçekleştirilmiştir. Toplantılar 2011 yılı Haziran ayında tamamlanmış olup çalışmaya ilişkin hazırlanan rapor ilgili birimlerle paylaşılmıştır.

Bilgi Sistemleri Risk Yönetimi faaliyetleri kapsamında BDDK'nın yürürlükteki düzenlemesine paralel olarak ilgili birimlerle koordinasyon halinde İş Sürekliliği Planı oluşturulmuş, yürürlükte olan Acil Durum Planı revize edilmiş ve iki plan bir araya getirilerek "T.C. Ziraat Bankası A.Ş. İş Sürekliliği ve Acil Durum Planı" hazırlanmıştır. Personelin farkındalığının artırılması amacıyla plana ilişkin eğitimler düzenlenmiş, plan basılı halde Bankanın tüm birimlerine dağıtılmıştır.

İç Kontrol denetim programının oluşturulmasında kullanılmak üzere şubelerimizin risklilik düzeylerinin belirlenmesine yönelik olarak 2011 yılı Operasyonel Risk Haritası hazırlanmıştır.

Bankalarca alınan destek hizmetlerine ilişkin olarak BDDK'nın yürürlükteki düzenlemeleri çerçevesinde, destek hizmeti aldığımız kuruluşlar için risklilik değerlendirmelerine yönelik çalışmalar devam etmektedir.

4099 sayılı BDDK kararı ile Basel II düzenlemeleri doğrultusunda yayımlanan taslak düzenlemelere uyum çalışmaları devam etmektedir.

Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetim Politikalarına İlişkin Bilgiler

Piyasa ve Bilanço Riskleri

Bankanın karşılaşılabileceği piyasa ve bilanço risklerinin ortaya konulabilmesi amacıyla, risk ölçümü ve izleme faaliyetleri gerçekleştirilmekte ve sonuçları Bankanın stratejik karar alma sürecinde dikkate alınmaktadır.

Piyasa riski kontrolünde, Bankanın piyasa riskine maruz hesap ve pozisyonları ile bu hesap ve pozisyonların bugünkü değerini etkileyen piyasa gelişmeleri asgari günlük olarak takip edilmekte, piyasalardaki aşağı ve yukarı yönlü olağan ve olağan dışı hareketlerin Bankanın piyasa riskine maruz hesap ve pozisyonları üzerindeki etkileri analiz edilmektedir.

Likidite riski kontrolünde; kaynak ve kullanımlar arasındaki vade uyumsuzlukları, kaynak ve kullanımların konsantrasyon seviyeleri takip edilmekte ve Bankanın normal günlük faaliyetlerini sürdürmesine elverecek nakit ve nakit benzeri birincil derece likit rezerv düzeyi ile serbest özkaynak seviyesi izlenmektedir.

Yapısal faiz oranı riski kontrolünde; sabit ve değişken faizli kaynak ve kullanımlar arasındaki oran ve vade uyumsuzlukları, varlık ve yükümlülüklerin kontrata dayalı vadeleri yanında davranışsal vadeleri, muhtemel aşağı ve yukarı yönlü, olağan ve olağan dışı faiz oranı değişikliklerinin, faiz marjı ile varlık ve yükümlülüklerin cari değeri üzerindeki etkileri analiz ve takip edilmektedir.

Bankanın finansal gücüne etki eden parametrelerde yaşanacak olumsuz gelişmelerin, faaliyetler ile piyasa ve bilanço risklerine etkisinin önceden değerlendirilebilmesi amacıyla stres testi uygulamaları yapılmakta ve sonuçları Bankanın stratejik karar alma sürecinde kullanılmaktadır.

Bankanın günlük faaliyetlerini yürütürken finansal gücünün; piyasalardaki dalgalanma artışından ve nakit giriş ve çıkışlarında yaşanabilecek uyumsuzluklardan önemli ölçüde etkilenmesini önlemek amacıyla erken uyarı sisteminde sinyal değerleri takip edilmekte ve risk seviyeleri limitlerle sınırlandırılmaktadır.

Bu kapsamda; piyasa riskine esas tutar, yasal sermaye yeterlilik rasyosuna dâhil edilmek üzere standart metotla hesaplanmakta ve raporlanmaktadır. Buna ek olarak, Basel II düzenlemelerine uygun olarak hesaplanan piyasa riskine esas tutar, BDDK'ya bilgi amaçlı olarak raporlanmaya başlanmıştır. Piyasa riskinin ölçümünde standart metot dışında kullanılmakta olan "Riske Maruz Değer" bazlı içsel model, bağımsız bir danışmanlık firması tarafından uluslararası en iyi uygulamalar çerçevesinde değerlendirilmiş ve uygunluğu onaylanmıştır.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 28.09.2007 tarih ve 35/1012 sayılı kararı gereği, on beş günde bir Anapara Korumalı Fonların portföyünde bulunan borsa dışı opsiyon sözleşmelerinin fiyat doğrulama işlemi gerçekleştirilmektedir.

Likidite riskinin ölçümüne yönelik olarak likidite boşluk analizi, yapısal likidite boşluk analizi, ortalama kalan vade analizi, mevduat yenileme analizi ve likidite stres testi; yapısal faiz oranı riskinin ölçümüne yönelik olarak ise yeniden fiyatlama boşluk analizi, durasyon analizleri, konveksite analizi, net faiz marjı/geliri analizi ve bankacılık hesapları faiz şoku değer kaybı analizi yapılmaktadır.

Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında, küresel ve ulusal gelişmelerin zaman serileri vastasıyla takibi gerçekleştirilerek, risk yönetiminde kullanılan ekonomik ve finansal göstergelerin ekonometrik modellerle tahminine yönelik çalışmalar ile içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin parçası olarak temel riskleri kapsayan "Ekonomik Sermaye" tahminleri yapılmaktadır.

31 Aralık 2007-31 Aralık 2011 Özet Bilanço ve Gelir Tablosu

(Milyon TL)

AKTİFLER	2007	2008	2009	2010	2011
Likit Aktifler	11.167	13.086	14.604	14.907	15.593
Menkul Değerler Cüzdanı	46.577	58.522	70.988	76.352	70.766
Krediler	21.604	30.836	36.725	57.443	71.430
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	374	661	715	731	810
Maddi Duran Varlıklar	649	815	816	826	930
Diğer Aktifler	571	492	681	901	1.152
TOPLAM	80.942	104.412	124.529	151.160	160.681
PASİFLER					
Mevduat	68.250	83.883	98.529	125.796	113.067
Para Piyasaları	196	7.268	9.144	5.003	25.788
Fonlar	2.769	2.914	3.245	3.525	3.871
Karşılıklar	1.102	1.428	1.704	1.228	1.892
Diğer Pasifler	1.407	1.558	1.553	2.150	2.886
Özkaynaklar	7.218	7.361	10.354	13.458	13.177
TOPLAM	80.942	104.412	124.529	151.160	160.681
KÂR / ZARAR					
Faiz Gelirleri	11.329	13.368	14.203	12.392	13.706
Faiz Giderleri	7.528	9.266	8.134	7.036	8.465
Net Faiz Gelirleri	3.802	4.102	6.069	5.356	5.242
Net Ücret Komisyon Gelirleri	564	572	437	511	626
Temettü Gelirleri	26	26	27	34	32
Sermaye Piyasası İşlem Kân (Net)	72	-47	17	134	385
Kambiyo Kân (Net)	70	-5	44	-147	-446
Diğer Faaliyet Gelirleri	177	338	350	977	372
Faaliyet Gelirleri Toplamı	4.710	4.986	6.944	6.864	6.210
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	252	546	632	145	808
Diğer Faaliyet Giderleri	1.495	1.725	1.895	2.250	2.622
Vergi Öncesi Kâr	2.963	2.715	4.417	4.469	2.780
Vergi Karşılığı	612	581	906	757	679
Net Dönem Kâr / Zararı	2.351	2.134	3.511	3.713	2.101

Derecelendirme Kuruluşlarının Notları

31.12.2011 tarihi itibarıyla Banka'nın sahip olduğu notlar aşağıdadır:

Rating Firması	Kategori	Rating Notu	Tarih	
Fitch	Yabancı Para Karşı Taraf Kredisi Uzun Vade/Kısa Vade	BB+ / B	11 Aralık 2009 (yükseltilmiştir)	
	Yerli Para Karşı Taraf Kredisi Uzun Vade/Kısa Vade	BB+ / B	11 Aralık 2009 (yükseltilmiştir)	
	Görünüm	Durağan	28 Kasım 2011	
	Bireysel	C/D	30 Ocak 2007 (yükseltilmiştir)	
	Ulusal Uzun Vade	AA+ (TUR) (durağan)	14 Aralık 2007 (yükseltilmiştir)	
	Destek Notu	3 / BB+	11 Aralık 2009 (yükseltilmiştir)	
	Finansal Kapasite Notu	bb+	20 Temmuz 2011	
	Moody's	Yabancı Para Mevduat Görünüm	Ba3 / NP Pozitif	8 Ocak 2010 (yükseltilmiştir) 7 Ekim 2010 (yükseltilmiştir)
Yerli Para Mevduat Görünüm		Baa3/P-3 Durağan	9 Kasım 2009 24 Nisan 2007	
Finansal Güç Görünüm		D+ Durağan	26 Ağustos 2008 (yükseltilmiştir) 26 Ağustos 2008	
JCR Eurasia		Yabancı Para Uzun Vade / Kısa Vade	BB+ / B	3 Şubat 2010 (yükseltilmiştir)
		Yerli Para Uzun Vade / Kısa Vade	BBB- / A-3	6 Haziran 2009 (yeni not)
		Görünüm Uzun Vade / Kısa Vade	Durağan / Durağan	3 Şubat 2010
	Ulusal Yerel Not Uzun Vade / Kısa Vade	AAA (Trk) / A-1+ (Trk)	6 Haziran 2009 (yeni not)	
	Görünüm	Durağan	6 Haziran 2009 (yeni not)	
	Desteklenme	2	6 Haziran 2009 (yeni not)	
	Ortaklardan Bağımsızlık	AB	6 Haziran 2009 (yeni not)	

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.
1 Ocak - 31 Aralık 2011 Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Rapor ile Bağımsız Denetim Raporu

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

1 Ocak-31 Aralık 2011 Hesap Dönemine Ait Konsolide Bağımsız Denetim Raporu

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu konsolide finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli 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, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden 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 konsolide finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Konsolide finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; konsolide finansal tablolarda yer alan tutarlar ve konsolide finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin inisiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, konsolide 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.

Şartlı Görüşün Dayanağı:

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Bölüm II. Not 7.ç1'de belirtildiği üzere, bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan ve cari dönemde gider yazılan 130.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, yukarıda şartlı görüşün dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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


Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 21 Mart 2012

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

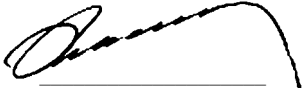
31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yılsunu Konsolide Finansal Raporu

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

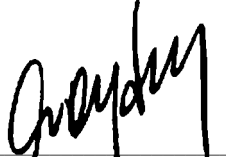
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yılsunu konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

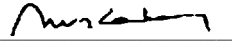
Bu raporda yer alan konsolide yılsunu finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar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



Muharrem KARSLI
Yönetim Kurulu Başkanı



Hüseyin AYDIN
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür



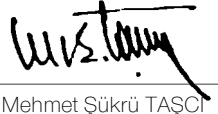
Oğuz KAYHAN
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi



Halil ÇELİK
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi



Bilgehan KURU
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı V.



Mehmet Şükrü TAŞCI
Genel Muhasebe ve Raporlama
Bölüm Başkanı

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Grup Hakkında Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	156
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	156
III.	Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama.....	156
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	157
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	157

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Bilanço	158
II.	Nazım hesaplar tablosu	160
III.	Gelir tablosu	162
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin tablo	163
V.	Özkaynak değişim tablosu	164
VI.	Nakit akış tablosu	166
VII.	Kar dağıtım tablosu	167

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar.....	168
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	169
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	170
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar.....	172
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	172
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	172
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	173
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	175
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	175
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	176
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	176
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	176
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	176
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	177
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	178
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	178
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	179
XVIII.	Sigorta teknik karşılıklarına ilişkin açıklamalar.....	181
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	182
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	182
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	182
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	182
XXIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar.....	182
XXIV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	182
XXV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	182

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

Sayfa No

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler**

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	183
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	188
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	192
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	193
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	194
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	196
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	201
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	204
IX.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	207
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	208

BEŞİNCİ BÖLÜM**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	209
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	225
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	233
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	237
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	241
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	242
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	243
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	244
IX.	Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	245

ALTINCI BÖLÜM**Diğer Açıklama ve Dipnotlar**

I.	Grup'un faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	245
----	--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM**Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	245
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	245

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ("Ziraat Bankası", "Banka" veya "Ana Ortaklık Banka") temelini 1863 yılında kurulan Memleket Sandıkları oluşturmaktadır. 1883 yılında Memleket Sandıkları'nın yerini Menafi Sandıkları almış ve 1888 yılında da Menafi Sandıkları yeniden organize edilerek Banka, çiftçileri kredilendirmek, faiz karşılığında tevdiat kabulü ve ziraata ilişkin sarraflık ve aracılık işleri yapmak üzere resmen kurulmuştur. Her türlü bankacılık faaliyetlerinde bulunma yetkisini haiz olan Banka'nın hisselerinin tamamı T.C. Hazine Müsteşarlığı'na ait olup, merkezi Ankara'dadır.

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

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

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

İsmi	Görevi
Yönetim Kurulu Üyeleri	
Muharrem KARSLI	Başkan
Mehmet MUMCUOĞLU	Başkan Vekili
Hüseyin AYDIN	Genel Müdür ve Üye
Burhanettin AKTAŞ (*)	Üye
Halil ÇELİK	Üye
Hikmet Aydın SİMİT	Üye
Mustafa ÇETİN	Üye
Oğuz KAYHAN	Üye
Dr. Ümran DEMİRÖRS	Üye
Denetim Komitesi Üyeleri	
Halil ÇELİK	Üye
Oğuz KAYHAN	Üye
Genel Müdür Yardımcıları	
Ali TOKER	İnsan Kaynakları
Alpaslan ÇAKAR	Operasyonel İşlemler
Bilgehan KURU	Hazine Yönetimi
Bilgehan KURU (Vekâleten) (**)	Finansal Yönetim
Cem İNAL	Bireysel Bankacılık
Mehmet Cengiz GÖĞEBAKAN	Kredi Politikaları
Musa ARDA	Kredi Tahsis ve Yönetimi
Numan BEK	Uluslararası Bankacılık
Ömer Muzaffer BAKTİR	Pazarlama
Grup Başkanı	
Bülent YALIM	İç Kontrol ve Risk Yönetimi Grubu
Teftiş Kurulu Başkanı	
Ali ARAS	Teftiş Kurulu Başkanı

(*) 5 Ocak 2012 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

(**) 15 Mart 2012 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Finansal Yönetimden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak Osman Arslan'ın atanmasına karar verilmiştir.

Banka yöneticilerinin sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, yurt içinde 1.373 şube, 27 büro, 32 özel işlem merkezi, 2 mobil şube olmak üzere toplam 1.434 şube (2010: 1.299 yurt içi şube, 25 büro, 53 özel işlem merkezi, 2 mobil şube olmak üzere toplam 1.379 şube), yurt dışında 16 şube ve 8 altşube (ABD'de New York, İngiltere'de Londra, Gürcistan'da Tiflis, Irak'ta Bağdat ve Erbil, Yunanistan'da Atina, Gümülcine, İskeçe ve Rodos Şubeleri, Bulgaristan'da Sofya Şubesi ile Filibe/Plovdiv, Kırcaali ve Varna Altşubeleri, Suudi Arabistan'da Cidde Şubesi, KKTC'de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa ve Gönnyeli Şubeleri ile Akdoğan, Yakın Doğu Üniversitesi, Karaoğlanoğlu, Çatalköy ve İskele Altşubeleri) olmak üzere toplam 24 ve genel toplamda 1.458 şubesinin yanı sıra İran'da Tahran Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir. Ayrıca, Gürcistan'da Batum Altşubesi açılması yönünde çalışmalar devam etmektedir.

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

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

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 25.319 kişidir (2010: 23.432 kişi).

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. Konsolide Bilanço
- II. Konsolide Nazım hesaplar tablosu
- III. Konsolide Gelir tablosu
- IV. Konsolide Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir-gider kalemlerine ilişkin tablo
- V. Konsolide Özkaynak değişim tablosu
- VI. Konsolide Nakit akış tablosu
- VII. Konsolide Kâr dağıtım tablosu

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.
31 Aralık 2011 ve 2010 Tarihleri İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolar

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

I. BİLANÇO							
AKTİF KALEMLER	Dipnot (Besinci Bölüm I)	Cari Dönem (31/12/2011)			Önceki Dönem (31/12/2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	6.318.376	8.023.447	14.341.823	7.655.101	2.667.484	10.322.585
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	102.311	40.604	142.915	218.322	28.699	247.021
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		102.311	40.604	142.915	218.322	28.699	247.021
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		51.574	14.139	65.713	190.632	26.229	216.861
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		34	-	34	2	-	2
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		50.703	26.465	77.168	27.688	2.470	30.158
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)	566.617	728.025	1.294.642	45.015	4.437.375	4.482.390
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		5.127	7.085	12.212	4.262	18.792	23.054
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		4.997	7.085	12.082	-	18.792	18.792
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		130	-	130	4.262	-	4.262
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	33.887.985	4.473.922	38.361.907	35.951.236	3.913.703	39.864.939
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		124.010	93.673	217.683	118.521	46.467	164.988
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		33.322.751	4.307.957	37.630.708	35.626.091	3.827.181	39.453.272
5.3 Diğer Menkul Değerler		441.224	72.290	513.514	206.624	40.055	246.679
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	64.315.851	8.907.766	73.223.617	51.982.988	6.549.737	58.532.725
6.1 Krediler ve Alacaklar		64.059.258	8.897.971	72.957.229	51.700.885	6.545.524	58.246.409
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	18.419	18.419	-	9.275	9.275
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		64.059.258	8.879.552	72.938.810	51.700.885	6.536.249	58.237.134
6.2 Takipteki Krediler		850.293	44.300	894.599	844.746	28.883	873.629
6.3 Özel Karşılıklar (-)		593.700	34.511	628.211	562.643	24.670	587.313
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	27.600.761	5.031.576	32.632.337	32.331.613	4.124.540	36.456.153
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		27.592.135	5.006.548	32.598.683	32.325.669	4.103.420	36.429.089
8.2 Diğer Menkul Değerler		8.626	25.028	33.654	5.944	21.120	27.064
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	60.644	635	61.279	52.252	535	52.787
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		54.619	-	54.619	47.198	-	47.198
9.2 Konsolide Edilmeyenler		6.025	635	6.660	5.054	535	5.589
9.2.1 Mali İştirakler		-	635	635	-	535	535
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		6.025	-	6.025	5.054	-	5.054
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	6.520	-	6.520	6.520	-	6.520
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		6.520	-	6.520	6.520	-	6.520
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	39.371	39.371	-	25.999	25.999
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	39.371	39.371	-	25.999	25.999
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(10)	127.924	386.015	513.939	81.221	262.195	343.416
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		163.798	438.806	602.604	107.113	304.549	411.662
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		35.874	52.791	88.665	25.892	42.354	68.246
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	923.673	33.684	957.357	822.799	25.439	848.238
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	54.255	12.850	67.105	34.528	2.797	37.325
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		54.255	12.850	67.105	34.528	2.797	37.325
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
17.1 Cari Vergi Varlığı		510	2.529	3.039	1.504	3.228	4.732
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		287.656	-	287.656	317.557	-	317.557
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	51.899	-	51.899	15.183	-	15.183
18.1 Satış Amaçlı		51.899	-	51.899	15.183	-	15.183
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(17)	807.768	66.351	874.119	536.252	64.200	600.452
AKTİF TOPLAMI		135.117.877	27.753.860	162.871.737	130.056.353	22.124.723	152.181.076

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.
31 Aralık 2011 ve 2010 Tarihleri İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolar

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

I. BİLANÇO		Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Cari Dönem (31/12/2011)			Önceki Dönem (31/12/2010)		
PASİF KALEMLER			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	88.697.824	25.073.972	113.771.796	102.828.014	23.304.815	126.132.829
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		573.757	20.084	593.841	852.400	26.979	879.379
1.2	Diğer		88.124.067	25.053.888	113.177.955	101.975.614	23.277.836	125.253.450
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	29.897	14.514	44.411	5.514	85	5.599
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	74.146	606.996	681.142	28.679	133.698	162.377
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		23.319.266	2.517.720	25.836.986	5.003.477	20.611	5.024.088
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	871.480	871.480	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		23.319.266	1.646.240	24.965.506	5.003.477	20.611	5.024.088
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		3.871.136	-	3.871.136	3.525.458	-	3.525.458
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		3.871.136	-	3.871.136	3.525.458	-	3.525.458
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		743.233	207.858	951.091	569.257	143.280	712.537
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	796.728	360.805	1.157.533	627.769	308.832	936.601
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(5)	-	-	-	-	1	1
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	1	1
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(7)	2.714.927	25.276	2.740.203	1.655.731	19.531	1.675.262
12.1	Genel Karşılıklar		982.690	16.641	999.331	258.248	12.314	270.562
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		659.293	344	659.637	602.937	479	603.416
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		817.630	-	817.630	425.156	-	425.156
12.5	Diğer Karşılıklar		255.314	8.291	263.605	369.390	6.738	376.128
XIII.	VERGİ BORCU	(8)	274.644	2.660	277.304	415.843	1.548	417.391
13.1	Cari Vergi Borcu		274.644	2.557	277.201	415.843	1.271	417.114
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	103	103	-	277	277
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(9)	13.579.356	(39.221)	13.540.135	13.481.869	107.064	13.588.933
16.1	Ödenmiş Sermaye		2.500.000	-	2.500.000	2.500.000	-	2.500.000
16.2	Sermaye Yedekleri		157.049	(39.221)	117.828	1.231.472	107.064	1.338.536
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(403.794)	(39.221)	(443.015)	670.695	107.064	777.759
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		17.361	-	17.361	17.295	-	17.295
16.2.8	Risken Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		543.482	-	543.482	543.482	-	543.482
16.3	Kâr Yedekleri		8.339.732	-	8.339.732	5.688.477	-	5.688.477
16.3.1	Yasal Yedekler		2.400.181	-	2.400.181	2.104.475	-	2.104.475
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		5.305.510	-	5.305.510	3.000.593	-	3.000.593
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		634.041	-	634.041	583.409	-	583.409
16.4	Kâr veya Zarar		2.491.992	-	2.491.992	3.983.615	-	3.983.615
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		271.407	-	271.407	232.862	-	232.862
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		2.220.585	-	2.220.585	3.750.753	-	3.750.753
16.5	Azınlık Payları		90.583	-	90.583	78.305	-	78.305
PASİF TOPLAMI			134.101.157	28.770.580	162.871.737	128.141.611	24.039.465	152.181.076

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.
31 Aralık 2011 ve 2010 Tarihleri İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolar

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU		Dipnot (Besinci Bölüm III)	Cari Dönem (31/12/2011)			Önceki Dönem (31/12/2010)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		36.277.904	21.501.989	57.779.893	21.918.213	11.481.882	33.400.095
I.	GARANTİ ve KEFALETLER		4.046.227	8.004.544	12.050.771	2.600.548	4.958.421	7.558.969
1.1	Teminat Mektupları	(1),(3)	4.044.193	5.936.196	9.980.389	2.598.316	3.914.899	6.513.215
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		391.576	5.600.712	5.992.288	306.182	3.682.170	3.988.352
1.1.2	Diğer Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		2.959.867	-	2.959.867	1.782.538	6.414	1.788.952
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		692.750	335.484	1.028.234	509.596	226.315	735.911
1.2	Banka Kredileri		2.000	361.764	363.764	2.000	39.260	41.260
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	6.354	6.354	-	8.721	8.721
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		2.000	355.410	357.410	2.000	30.539	32.539
1.3	Akreditifler		34	1.682.194	1.682.228	232	988.117	988.349
1.3.1	Belgeli Akreditifler		34	1.682.194	1.682.228	232	988.117	988.349
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıymetlerin Alın-Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	24.390	24.390	-	16.145	16.145
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(1),(3)	30.968.423	8.435.865	39.404.288	17.265.254	4.304.638	21.569.892
2.1	Cayılabilir Taahhütler		7.778.258	1.103.352	8.881.610	5.684.563	510.874	6.195.437
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alın-Satım Taahhütleri		268.644	369.181	637.825	93.489	168.920	262.409
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alın-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		1.000	-	1.000	2.000	-	2.000
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		143	84.384	84.527	-	10.446	10.446
2.1.5	Men. Kıymetlerin Alın-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		2.461.000	15	2.461.015	2.303.845	25	2.303.870
2.1.8	İhracat Taahhütlerimizden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı-Harcama Limit Taahhütleri		3.822.106	15.925	3.838.031	2.673.734	13.660	2.687.394
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		8.131	-	8.131	10.958	-	10.958
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerimizden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerimizden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılabilir Taahhütler		1.217.234	633.847	1.851.081	600.537	317.823	918.360
2.2	Cayılabilir Taahhütler		23.190.165	7.332.513	30.522.678	11.580.691	3.793.764	15.374.455
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		23.189.863	7.332.513	30.522.376	11.580.339	3.793.764	15.374.103
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		302	-	302	352	-	352
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	1.263.254	5.061.580	6.324.834	2.052.411	2.218.823	4.271.234
3.1	Risikden Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alın-Satım Amaçlı İşlemler		1.263.254	5.061.580	6.324.834	2.052.411	2.218.823	4.271.234
3.2.1	Vadeli Döviz Alın-Satım İşlemleri		133.195	134.512	267.707	9.352	10.353	19.705
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		66.617	67.248	133.865	4.682	5.187	9.869
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		66.578	67.264	133.842	4.670	5.166	9.836
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		1.130.059	4.927.069	6.057.127	2.043.059	2.208.470	4.251.529
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	3.032.196	3.032.196	61.728	2.074.478	2.136.206
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		1.130.059	1.894.872	3.024.931	1.981.331	133.992	2.115.323
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		-	-	-	-	-	-

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.
31 Aralık 2011 ve 2010 Tarihleri İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolar

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU							
	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem (31/12/2011)			Önceki Dönem (31/12/2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		213.013.294	14.787.539	227.800.833	144.406.358	7.756.224	152.162.582
IV. EMANET KIYMETLER		21.157.268	1.292.258	22.449.526	12.078.223	645.959	12.724.182
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		3.561.620	1.133.079	4.694.699	2.917.066	515.859	3.432.925
4.3 Tahsile Alınan Çekler		977.787	14.781	992.568	867.258	15.434	882.692
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.770.680	143.105	2.913.785	2.161.082	75.767	2.236.849
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.893	-	8.893	8.442	-	8.442
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		13.672.892	93	13.672.985	5.920.736	305	5.921.041
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		163.747	1.200	164.947	201.987	38.594	240.581
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		1.649	-	1.649	1.652	-	1.652
V. REHİNLİ KIYMETLER		191.856.026	13.410.956	205.266.982	132.328.135	7.076.522	139.404.657
5.1 Menkul Kıymetler		269.329	38.111	307.440	261.337	13.549	274.886
5.2 Teminat Senetleri		24.544.098	4.535.921	29.080.019	15.576.861	2.785.266	18.362.127
5.3 Emtia		1.249.461	14.118	1.263.579	1.227.795	25.555	1.253.350
5.4 Varant		-	22.168	22.168	-	23.320	23.320
5.5 Gayrimenkul		154.552.016	7.077.136	161.629.152	107.218.486	3.277.901	110.496.387
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		11.235.913	1.714.834	12.950.747	8.038.447	943.916	8.982.363
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		5.209	8.668	13.877	5.209	7.015	12.224
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	84.325	84.325	-	33.743	33.743
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		249.291.198	36.289.528	285.580.726	166.324.571	19.238.106	185.562.677

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.
31 Aralık 2011 ve 2010 Tarihleri İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolar

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

III. GELİR TABLOSU				
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 01/01-31/12/2011	Önceki Dönem 01/01-31/12/2010
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	13.828.840	12.471.110
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		7.454.331	5.816.548
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1.815	1.266
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		42.538	177.731
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		94	5.615
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		6.276.401	6.426.913
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		10.266	21.173
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV			-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		3.210.445	2.706.928
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		3.055.690	3.698.812
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		38.692	28.086
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		14.969	14.951
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	8.434.665	7.025.715
2.1	Mevduata Verilen Faizler		7.297.676	6.540.267
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		16.583	5.948
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.099.760	456.102
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		20.646	23.398
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		5.394.175	5.445.395
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		540.424	621.466
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		801.067	739.769
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		46.850	28.706
4.1.2	Diğer		754.217	711.063
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		260.643	118.303
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		167	12
4.2.2	Diğer		260.476	118.291
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	21.669	25.218
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(4)	(47.361)	(7.974)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zarar		102.543	23.645
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	(5)	287.269	112.223
6.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zarar		(437.173)	(143.842)
VII.	DIĞER FAALİYET GELİRLERİ	(6)	1.526.962	1.555.576
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		7.435.869	7.639.681
IX.	KREDİ VE DIĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(7)	817.086	196.158
X.	DIĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(8)	3.684.448	2.907.954
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-X)		2.934.335	4.535.569
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		13.473	6.635
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(9)	2.947.808	4.542.204
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(10)	(713.977)	(779.636)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(353.187)	(831.429)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(360.790)	51.793
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		2.233.831	3.762.568
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-
XXIII.	NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(12)	2.233.831	3.762.568
23.1	Grup'un Karı/Zararı		2.220.585	3.750.753
23.2	Azınlık Payları Karı/Zararı (-)		13.246	11.815
	Hisse Başına Kar/Zarar		0,0009	0,0015

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.
31 Aralık 2011 ve 2010 Tarihleri İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolar

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO		Cari Dönem	Önceki Dönem
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		(31/12/2011)	(31/12/2010)
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(238.745)	1.187.917
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	(17.038)	1.756
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(216)	62.223
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	85.332	(211.263)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(170.667)	1.040.633
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	(1.050.107)	(599.181)
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(1.055.826)	(576.649)
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	5.719	(22.532)
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	(1.220.774)	441.452

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm V)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri
31 Aralık 2010								
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2.500.000	543.483	-	-	1.758.096	-
	Dönem içindeki Değişimler							
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer⁽¹⁾		-	(1)	-	-	92.177	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	254.202	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	254.202	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+.....+XVII+XVIII)		2.500.000	543.482	-	-	2.104.475	-

⁽¹⁾ 23 Ocak 2011 tarihli ve 27824 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" ile bahsi geçen Tebliğ'in 5'inci maddesinin beşinci ve altıncı fıkraları 31 Aralık 2010 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yürürlükten kaldırılmıştır. Bu kapsamda Banka, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamını genişletmiş ve daha önce konsolide etmediği ve detayları 5 no'lu "Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünün "I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bendinin 7 nci, 8 inci ve 9 uncu fıkralarında açıklanan toplam 14 adet iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolidasyon kapsamına almıştır. Bununla birlikte, TMS 1 "Finansal Tabloların Sunuluşuna İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca konsolidasyon kapsamındaki bu değişikliği önceki dönem finansal tablolarına yansıtılmamış ve konsolidasyon kapsamının genişlemesi ile özkaynağına meydana gelen değişimi özkaynak değişim tablosunda "XVI. Diğer" satırında göstermiştir.

31 Aralık 2011		Dipnot (Beşinci Bölüm V)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2.500.000	543.482	-	-	2.104.475	-
	Dönem içindeki Değişimler							
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	1.071	-
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	16.177	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	278.458	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	278.458	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+.....+XVII+XVIII)		2.500.000	543.482	-	-	2.400.181	-

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

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

Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kâr/(Zararı)	Geçmiş Dönem Kâr/(Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
1.074.290	304.134	3.525.990	183.959	494.298	-	2.158	-	-	-	10.386.408
-	-	-	-	436.245	-	-	-	-	-	436.245
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	4.531	-	-	-	4.531
-	-	-	-	1.756	-	-	-	-	-	1.756
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	33.868	(154.540)	-	10.606	-	-	66.490	48.600
-	-	3.750.753	-	-	-	-	-	-	11.815	3.762.568
1.926.303	279.275	(3.525.990)	15.035	-	-	-	-	-	-	(1.051.175)
1.926.303	279.275	(3.525.990)	(1.051.175)	-	-	-	-	-	-	(1.051.175)
-	-	-	1.066.210	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.000.593	583.409	3.750.753	232.862	777.759	-	17.295	-	-	78.305	13.588.933

Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kâr/(Zararı)	Geçmiş Dönem Kâr/(Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
3.000.593	583.409	3.750.753	232.862	777.759	-	17.295	-	-	78.305	13.588.933
-	-	-	-	(1.070.571)	-	-	-	-	(63)	(1.069.563)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	66	-	-	-	66
-	-	-	-	(150.203)	-	-	-	-	-	(134.026)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	394	-	-	-	-	-	(394)	-
-	-	2.220.585	-	-	-	-	-	-	13.246	2.233.831
2.304.917	50.632	(3.750.753)	38.151	-	-	-	-	-	(511)	(1.079.106)
2.304.917	50.632	(3.750.753)	(1.078.595)	-	-	-	-	-	(511)	(1.079.106)
-	-	-	1.116.746	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.305.510	634.041	2.220.585	271.407	(443.015)	-	17.361	-	-	90.583	13.540.135

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.
31 Aralık 2011 ve 2010 Tarihleri İtibarıyla
Konsolide Nakit Akış Tablosu

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Cari Dönem (31/12/2011)	Önceki Dönem (31/12/2010)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kân		4.975.541	3.352.678
1.1.1	Alınan Faizler		16.254.240	12.096.781
1.1.2	Ödenen Faizler		(8.472.798)	(6.969.088)
1.1.3	Alınan Temettümler		24.962	29.755
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		796.514	734.948
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		1.864.592	643.866
1.1.6	Zarar Olarak Muhasabeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		826.500	649.482
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(3.428.330)	(2.724.100)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(693.046)	(924.257)
1.1.9	Diğer		(2.197.093)	(184.709)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(10.872.343)	2.469.143
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		145.844	222.712
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(4.839.565)	(1.630.120)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(16.137.357)	(22.342.570)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(244.336)	1.429.526
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		21.802.965	(2.365.508)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(13.298.545)	25.792.394
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		504.344	141.081
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		1.194.307	1.221.628
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(5.896.802)	5.821.821
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		1.560.969	(4.695.833)
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(22.196)	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(204.116)	(182.543)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		32.217	76.915
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(51.482.049)	(25.750.842)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		50.774.354	13.383.852
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(4.670.750)	(2.228.405)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		9.241.040	10.005.190
2.9	Diğer		(2.107.531)	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(1.078.595)	(1.051.175)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(1.078.595)	(1.051.175)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		613.618	190.559
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		(4.800.810)	265.372
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	13.081.945	12.816.573
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	8.281.135	13.081.945

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.
31 Aralık 2011 ve 2010 Tarihleri İtibarıyla
Konsolide Kâr Dağıtım Tablosu

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

VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU ⁽¹⁾		Cari Dönem (31/12/2011)	Önceki Dönem ⁽²⁾ (31/12/2010)
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1	Dönem Kân	2.779.504	4.469.360
1.2	Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler (+) ⁽³⁾	678.830	807.390
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(314.816)	(807.390)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(364.014)	-
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	2.100.674	3.661.970
1.3	Geçmiş Dönemler Zaran (-)	-	-
1.4	Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	105.034	183.099
1.5	Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	1.995.640	3.478.871
1.6	Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	125.000
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	125.000
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 (-)	-	111.898
1.8	Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara İkinci Temettü (-)	-	841.697
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	841.697
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	İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	95.359
1.11	Statü Yedekleri (-)	-	-
1.12	Olağanüstü Yedekler	-	2.304.917
1.13	Diğer Yedekler	-	-
1.14	Özel Fonlar	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2	İkinci Tertip 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	Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0,000840	0,001485
3.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
3.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	0,000387
4.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

⁽¹⁾ Kar dağıtımı Ana Ortaklık Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır ve konsolide olmayan finansal tablolar üzerinden yapılmaktadır.

⁽²⁾ Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu 31 Aralık 2010 tarihi bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayımlandığı tarihten sonra Olağan Genel Kurul kararı ile kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir.

⁽³⁾ Önceki döneme ilişkin 50.632 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilmemiştir.

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Grup, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolarını 8 Kasım 2006 tarihli ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ("Tebliğ") 5'inci maddesinin beşinci ve altıncı fıkraları kapsamında hazırlamış ve bir adet iştirakini özkaynak yöntemi ile konsolide etmiştir. Bununla birlikte, 23 Ocak 2011 tarihli ve 27824 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" ile bahsi geçen Tebliğ'in 5'inci maddesinin beşinci ve altıncı fıkraları 31 Aralık 2010 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yürürlükten kaldırılmıştır. Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamını genişletmiş ve daha önce konsolide etmediği ve detayları 5 no'lu "Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünün "I Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bendinin 7'nci, 8'inci ve 9'uncu fıkralarında açıklanan toplam 14 adet iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıkları konsolidasyon kapsamına almıştır. Ayrıca Ana Ortaklık Banka, TMS 1 "Finansal Tabloların Sunuluşuna İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca konsolidasyon kapsamındaki bu değişikliği önceki dönem finansal tablolarına yansıtmamış ve konsolidasyon kapsamının genişlemesi ile Ana Ortaklık Banka özkaynağında meydana gelen değişimi 2010 yılı özkaynak değişim tablosunda "XVI. Diğer" satırında göstermiştir.

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

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla finansal tablolar 31 Aralık 2010 tarihli bağımsız denetimden geçmiş bakiyeler ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

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

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER:

a. Uygulanan konsolidasyon esasları:

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

1. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

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

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

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

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

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

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/ Ülke)	Faaliyet Konusu	2011		2010	
			Etkin Ortaklık Oranları (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)	Etkin Ortaklık Oranları (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)
Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	99,98	99,98	99,98	99,98
Ziraat Sigorta A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	99,98	99,98	99,98	99,98
Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Finansal Kiralama	50,25	50,25	50,01	50,01
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Yatırım Menkul Değerler	63,06	75,00	62,00	74,00
Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Portföy Yönetimi	65,44	74,90	65,44	74,90
Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt/Almanya	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Turkish Ziraat Bank Bosnia dd	Saraybosna/Bosna Hersek	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Bank (Moscow) CJSC	Moskova/Rusya	Bankacılık	99,91	99,91	99,91	99,91
Kazakhstan Ziraat Int. Bank	Alma - Atı/Kazakistan	Bankacılık	99,36	99,36	97,62	97,62
Ziraat Banka Ad Skopje	Üsküp/Makedonya	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

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

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

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/ Ülke)	Faaliyet Konusu	2011		2010	
			Etkin Ortaklık Oranları (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)	Etkin Ortaklık Oranları (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)
Azer Türk Bank ASC	Bakü/Azerbaycan	Bankacılık	50,00	50,00	50,00	50,00
Türkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	Aşgabat/Türkmenistan	Bankacılık	50,00	50,00	50,00	50,00
Uzbekistan- Turkish Bank	Taşkent/Özbekistan	Bankacılık	50,00	50,00	50,00	50,00
Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Bankacılık	15,43	15,43	15,43	15,43

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

4. Azınlık Hissedarlarla işlemler:

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

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

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, türev işlemlerini TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümleri gereği alım satım amaçlı veya finansal riskten korunma aracı olarak sınıflandırmakta olup Ana Ortaklık Banka'nın bilanço döneminde finansal riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır. Buna bağlı olarak; Ana Ortaklık Banka'nın türev işlemlerinin, finansal riskten korunma amaçlı sınıflandırmaya yönelik 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.

Türev finansal araçlar sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeriyle muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

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

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Komisyon gelirlerinden, bankacılık, acente ve aracılık hizmet gelirleri ile bireysel kredilerden alınan faiz niteliğinde olmayan komisyonlar tahsil edildikleri anda gelir kaydedilmekte, bunların dışındaki ticari ve tarımsal kredilerden alınan komisyon gelirleri ile bireysel kredilerde faiz niteliğinde olanlar (komisyon tutarına bağlı olarak faiz oranı değişenler) dönemsel ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak ilgili kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadırlar. Bununla birlikte, Aralık 2011 dönemi itibarıyla bireysel kredilerden alınan faiz niteliğinde olmayan komisyonların da dönemsel ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak ilgili kâr/zarar hesaplarına aktarılmasına başlanılmıştır. Diğer ücret ve komisyon giderleri ise ödendikleri anda gider hesabına kaydedilmektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Finansal varlıkların alım-satım işlemleri teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

Alım satım amaçlı finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından İMKB'de işlem görenler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları ile, İMKB'de işlem görmeyen finansal varlıklar ise T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlendirilmektedir. Eurobondlar ise Tezgaah Üstü Piyasa'da oluşan işlem fiyatları ile değerlendirilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlemelerinde elde etme maliyetleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki olumlu farklar "Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları" hesabına, olumsuz farklar ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabına, itfa edilmiş maliyetleri ile elde etme maliyetleri arasındaki olumlu farklar faiz geliri, olumsuz farklar değer düşme giderleri ve gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki olumlu farklar sermaye piyasası işlem karları, olumsuz farklar ise sermaye piyasası işlem zararları hesabına yansıtılmaktadır.

b. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar grubunda sınıflandırılan menkul kıymetler erken itfa kapsamında değişim-geri alım ihalelerine veya iade işlemlerine tabi tutulabilmektedir.

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

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

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

c. Krediler ve alacaklar:

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

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

Ana Ortaklık Banka, krediler ve diğer alacakları için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hususlarını da dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Diğer taraftan, özel karşılık, ilgili yönetmelikte belirtilen asgari oranlar ve ihtiyatlılık ilkesi göz önünde bulundurularak bu tür kredilerin teminatları dikkate alınmadan ayrılmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktarılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" hesabından düşülmektedir.

d. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

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

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

Satılmaya hazır finansal varlıkların, gerçeğe uygun değer ile maliyet arasındaki fark faiz gelir reeskontu veya değer azalış karşılığı olarak muhasebeleştirilmektedir. Ayrıca etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile maliyet değerleri de karşılaştırılarak aradaki fark faiz geliri veya değer düşüş gideri olarak gösterilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin gerçeğe uygun değerleri ile iskonto edilmiş değerleri karşılaştırılmakta ve aradaki fark özkaynaklar kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde gösterilen birikmiş rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, krediler ve diğer alacakları, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri doğrultusunda sınıflandırmaktadır.

Özel karşılıkların dışında, Ana Ortaklık Banka ilgili yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. 6 Mart 2010 tarihinden itibaren uygulanmakta olan, kredi kartları alacakları haricinde yeni kullanılan nakdi krediler için genel karşılık oranının yüzde sıfır olarak dikkate alınması uygulamasına, 1 Ocak 2011 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka tarafından son verilmiş ve Karşılıklar Yönetmeliği'nin 7'nci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi paralelinde, 1 Ocak 2011 tarihinden itibaren standart nitelikli nakdi krediler üzerinden %1 oranında genel karşılık ayrılmaya başlanmıştır. Ayrıca 21 Aralık 2010 tarihli Aktif-Pasif Komitesi ("APKO") Toplantısı'nda alınan karar uyarınca, nema kredileri hariç toplam krediler için ayrılacak genel ve serbest karşılık tutarının %3 olarak esas alınması uygulaması 1 Ocak 2011 tarihinden itibaren sona erdirilmiş, bu doğrultuda krediler için tutulan mevcut serbest karşılık genel karşılık hesaplarına aktarılmıştır. Bununla birlikte, Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te 28 Mayıs 2011 ve 18 Haziran 2011 tarihlerinde yapılan değişiklikler Ana Ortaklık Banka tarafından uygulanarak ilave genel karşılık tutarları ilgili muhasebe hesaplarına yansıtılmıştır.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

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

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Ana Ortaklık Banka, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıklarını 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş bedelleri ile bilançosunda göstermiş, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra edinilmiş olduğu maddi duran varlıklarını ise tarihi maliyet esasıyla değerlemiştir. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedellerinden birikmiş amortismanları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle tahmini faydalı ömürleri itibarıyla amortismanına tabi tutulmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

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

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

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

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

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup kiracı ve kiralayan sıfatı ile finansal kiralama faaliyetinde bulunmaktadır.

a. Kiracı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

Finansal Kiralama

Finansal kiralama işlemlerinde kiracı durumunda olan Grup kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesini TMS 17 "Kiralama İşlemleri" ne uygun olarak yapmaktadır. Finansal kiralama işlemleri ile elde edilen varlıklar, benzer nitelikte olup doğrudan iktisap edilen varlıklara uygulanan oranlar doğrultusunda itfa edilmektedir. Kiralama konusu varlıklar, maddi duran varlıklar hesabının altında izlenmekte ve faydalı ömürlerine göre aylık ve yıllık bazda itfaya tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama ile edinilen maddi duran varlıklara ilişkin ileriki dönemlerde ödenecek anapara ve faiz toplamı "Kiralama İşlemlerinden Borçlar" pasif hesabına, faiz tutarı ise pasifte düzenleyici hesap niteliğindeki "Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri" hesabına kaydedilir. Taksit ödemelerinde, taksit aidatı anapara ve faiz tutarı "Kiralama İşlemlerinden Borçlar" hesabına borç, faizler ise "Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri" hesabına alacak kaydedilerek "Diğer Faiz Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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

Operasyonel ("İşletme") Kiralama

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

b. Kiralayan açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

Finansal kiralamaya konu olan varlık konsolide bilançoda yapılan net kiralama tutarına eşit bir alacak olarak gösterilir. Faiz geliri kiralayanın kiralanan varlık ile ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde belirlenir ve dönemde olmayan kısmı kazanılmamış faiz geliri hesabında izlenir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Grup, geçmiş bir olaydan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün (hukuki veya 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. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Ana Ortaklık Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

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

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

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

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

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Personelin, 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 yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin kanunen hak edilen izin süresinden düşülmesi suretiyle bulunan kullanılmayan izin gün sayısı üzerinden hesaplanmaktadır.

Grup, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

b. Emeklilik Hakları

Bazı Ana Ortaklık Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı Vakfı ("Sandık"), 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Sandık'tan yararlanan kişi sayısı, bağımlılar hariç, 14.325'tir (2010: 11.625 kişi). Bu kişilerin 10.925'i aktif, 3.400'ü pasif üyelerden oluşmaktadır (2010: 8.339 aktif üye, 3.286 pasif üye).

Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan Ana Ortaklık Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 23. maddesi ile Kanun'un yayımını izleyen üç yıl içinde SSK'ya devredilmesine hükmedilmiş, 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Ancak Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih, 26479 sayılı resmi Gazete'de yayımlanan E.2005/139, K.2007/13 ve K.2007/33 sayılı kararıyla Emekli Sandıklarının Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devrine imkan sağlayan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 23'üncü maddesinin geçici 1'inci maddesinin 1'inci fıkrası iptal edilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

Yeni Kanun ile Banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Söz konusu kanunda, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değer aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,80 olarak esas alınacağı, ayrıca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK'ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerinin istihdam eden kuruluşlara karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir.

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

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

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın, sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştirmediği bir varlık bulunmamaktadır.

VII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi

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

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

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla her bir ülkedeki yürürlükteki vergi mevzuatları dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan vergi oranları aşağıdaki gibidir:

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

b. Ertelenmiş Vergi

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

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

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

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

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

XVIII. SİGORTA TEKNİK KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Teknik Karşılıklar

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

Kazanılmamış primler karşılığı:

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

Devam eden riskler karşılığı:

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

Muallak hasar ve tazminat karşılığı:

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

Dengeleme karşılığı:

28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik'in 9. maddesinde sigorta şirketlerinin takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi ve deprem teminatları için dengeleme karşılığı ayracağı ifade edilmiştir.

Matematik karşılıklar:

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

Grup tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir. Banka'nın ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır.

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

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

XXIV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 1 Mart 2011 tarihinde gerçekleştirdiği 2010 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, 2010 yılsonuna ait 3.712.602 TL'lik dönem kârından 278.458 TL yasal yedek akçe ayrılmış, iki brüt aylık tutarını aşmamak kaydıyla personele dağıtılması kararlaştırılan 116.000 TL personel temettü tutarından 111.898 TL temettü dağıtılmış, %15 oranında stopaj (144.390 TL) kesintisi yapıldıktan sonra 30 Mart 2011 tarihinde Hazine Müsteşarlığı'na, net 818.205 TL nakit olarak ödeme gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, kârın 2.304.917 TL tutarındaki kısmı bünyede bırakılmış olup, 50.632 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilmemiştir. Personele ödenmek üzere ayrılan temettü tutarından artan kısım (4.102 TL) %15 oranında stopaj (615 TL) yapılarak net 3.487 TL daha yılsonu itibarıyla T.C. Hazine Müsteşarlığı hesaplarına aktarılmıştır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Grup'un "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %15,72 olarak gerçekleşmiştir (2010: %19,24).

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

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

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

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

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

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.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları						
	Ana Ortaklık Banka						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	52.351.581	-	1.775.476	16.339.203	45.821.684	1.198.149	4.847.168
Nakit Değerler	1.331.212	-	66	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	3	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	5.192.098	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	1.137.520	-	180.126	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	7.748.998	-	-	-	-	-	-
Krediler ⁽¹⁾	5.246.346	-	396.074	16.100.257	42.047.967	1.198.149	4.847.168
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) ⁽¹⁾	-	-	-	-	102.417	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	31.823.531	-	-	-	8.884	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	3.231	-	-
Muhtelif Alacaklar	7.571	-	73.378	-	156.844	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	687.571	-	18.340	238.946	1.201.890	-	-
İştirak, Bağlı Ortak ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	810.114	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	982.341	-	-
Diğer Aktifler	314.251	-	150.098	-	327.870	-	-
Nazım Kalemler	299.575	-	373.286	-	7.770.437	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	299.575	-	287.758	-	7.769.680	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	85.528	-	757	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	52.651.156	-	2.148.762	16.339.203	53.592.121	1.198.149	4.847.168

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları						
	Konsolide						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	53.181.048	-	2.424.933	16.356.080	46.197.555	1.198.149	4.847.168
Nakit Değerler	1.371.467	-	66	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	3	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	5.192.098	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	1.080.383	-	211.446	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	12.082	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	130	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	7.748.998	-	-	-	-	-	-
Krediler	6.007.734	-	1.026.243	16.117.134	42.445.139	1.198.149	4.847.168
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) ⁽¹⁾	-	-	-	-	112.090	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	513.939	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	31.830.361	-	24.507	-	105.688	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	3.231	-	-
Muhtelif Alacaklar	7.571	-	125.296	-	191.419	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	687.571	-	18.340	238.946	1.201.890	-	-
İştirak, Bağlı Ortak ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	13.180	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	1.009.217	-	-
Diğer Aktifler	323.033	-	150.098	-	390.316	-	-
Nazım Kalemler	299.575	-	374.495	-	7.856.722	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	299.575	-	287.758	-	7.855.965	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	86.737	-	757	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	53.480.624	-	2.799.428	16.356.080	54.054.277	1.198.149	4.847.168

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Konsolide		Ana Ortaklık Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	74.283.762	54.488.897	73.683.034	53.999.274
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	6.658.413	5.677.713	6.431.913	5.526.838
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	11.391.588	10.001.389	10.895.348	10.009.066
Özkaynak	14.517.728	13.498.028	14.208.686	13.350.237
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) * 100	15,72	19,24	15,61	19,20

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	2.500.000	2.500.000
Nominal Sermaye	2.500.000	2.500.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	543.482	543.482
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	2.400.181	2.104.475
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	1.127.448	927.100
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	1.272.733	1.177.375
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	5.939.551	3.584.002
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	5.305.510	3.000.593
Dağıtılmamış Kârlar	634.041	583.409
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	2.491.992	3.983.615
Net Dönem Kâr	2.220.585	3.750.753
Geçmiş Yıllar Kâr	271.407	232.862
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	140.248	275.125
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlarının Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı ⁽¹⁾	-	-
Azınlık Payları	90.583	78.305
Zarar (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-) ⁽²⁾	34.382	16.666
Peşin Ödenmiş Giderler (-) ⁽³⁾	-	98.113
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	32.723	20.659
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'nı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	14.038.932	12.933.566

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

⁽²⁾ Yukarıda bahsi geçen yönetmelik gereği "Özel Maliyet Bedelleri"nin adı "Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri" olarak değiştirilmiştir.

⁽³⁾ Yukarıda bahsi geçen yönetmelik gereği "Peşin Ödenmiş Giderler"in Ana Sermaye'den indirim kalemi yapılmasına son verilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	999.331	270.562
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değ. Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	17.361	17.295
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	(443.015)	349.992
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	81.478	(647)
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	(524.493)	350.639
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	573.677	637.849
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	14.612.608	13.571.415
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	94.880	73.387
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	-	-
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	-	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	93.990	73.197
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Banka'nın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	39	190
Diğer	851	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	14.517.728	13.498.028

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kredi riski, Ana Ortaklık Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın; yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Kredi müşterilerinin limitleri, yasal mevzuata uygun olarak Şubeler, Bölge Başkanlıkları, Grup Başkanlıkları, Bölüm Başkanlıkları, Genel Müdür Yardımcılığı, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin mali olan ve olmayan verileri, kredi ihtiyaçları, sektörel ve coğrafi özellikler gibi pek çok faktör bir arada değerlendirilerek tahsis edilmektedir.

Krediler portföyüne ilişkin tespit edilen global limitler, Yönetim Kurulu'nun onayı ile belirlenmekte ve gerektiğinde revize edilmektedir. Tespit edilen limitler, ilgili Genel Müdürlük birimleri tarafından mevcut portföy yapısı, müşteri ve kredi potansiyeli ile bölgesel ve sektörel özellikler, çalışan personelin yetkinliği gibi hususlar gözetilerek Bölge Başkanlıkları bazında dağıtılmaktadır.

Ticari kredi portföyünde risk yoğunlaşmasını önlemek amacıyla; grup firmaları, özel ve kamu firmaları ve farklı borçlu grupları bazında limitler belirlenmekte ve izlenmektedir. Benzer bir şekilde tarımsal kredi portföyüne yönelik limitlerin belirlenmesinde bölgelerin yapısı göz önünde bulundurulmaktadır. Ana Ortaklık Bankanın kullandırılan bireysel kredilerde kredi yetki limitleri tür ve teminat ayrımında belirlenmekte olup, bu limitler genel olarak ekonomik konjonktür ve Bölge Başkanlıkları/Şubelerin talepleri doğrultusunda güncellenebilmektedir.

Bütçe hedefleri doğrultusunda TL/YP Nakdi/Gayrinakdi Ticari/KOBİ kredi plasmanları sektörel ve bölgesel bazda tahsis edilmekte ve izlenmektedir.

Şubelerce kullanılan kredilerin limitleri, konuları, teminat durumu, vadeleri, izlendikleri hesaplar, borç bakiyeleri ile müşteri sayılarına göre belirli periyotlarda değerlendirilmekte, müşteri bazında ve bölgesel bazda izlenmektedir.

Ticari kredilerde kredinin tahsisi sonrasında firmalar izlenmeye devam edilmekte, kredili firmaların mali yapıları ve piyasa ilişkilerinde meydana gelen değişiklikler takip edilmektedir. Kredi limitleri bir yıl süreyle geçerli olmak üzere tespit edilip onaylanmakta, müşterinin durumunda (mali yapısında, piyasasında, teminat v.b) olumsuz bir değişiklik olmaması koşuluyla yenileme yapılmaktadır.

Tarımsal krediler, Ana Ortaklık Banka'nın ihtisas kredileri olup, tarımsal kredi açma yetkisi verilen Bölge Başkanlığı, Tarımsal Bankacılık Şubeleri ve bağlı şubeler aracılığıyla kullandırılmaktadır. Kredi limiti tarımsal üretim faaliyetine ilişkin kapasite, krediye konu ürüne ilişkin birim maliyet, işletme sermayesi ihtiyacı, yatırım tutarı, ürünün cari piyasa değeri, destekleme ödemeleri, belgelendirilebilir nitelikteki alacaklar, işletmenin gelir-gider/nakit akım projeksiyonu ve müşterinin ödeme gücü gibi unsurlar dikkate alınarak tespit edilmektedir. Kredi değerliliğinin tespitinde müşterilerin mali verileri de göz önünde bulundurulmaktadır. 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 yerinde tespit yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, kredilendirmede asli unsuru müşterinin kredibilitesi olarak değerlendirmekte ve kredi borçlularının kredi değerlilikleri kredi başvurusu ve limit tahsis/yenilenmesi esnasında tespit edilmektedir. Başvuru sırasında alınacak belgeler mevzuatta açıkça yer almakta olup, söz konusu belgelerin mevzuata uygun olarak temin edilip edilmediği denetim birimleri tarafından kontrol edilmektedir. Ana Ortaklık Banka teminatı da riskin asgariye indirilmesi ve tasfiyesi bakımından önemli görmektedir. Güvenilir ve sağlam teminatlar alınması temeline dayanan kredi politikaları ve süreçleri neticesinde, Ana Ortaklık Banka'nın kredi riskini önemli ölçüde azalttığı düşünülmektedir.

Ana Ortaklık Banka, KOBİ-Ticari-Kurumsal kredi müşterisinin kredi değerliliğinin analizi adına yapılan içsel derecelendirme işlemlerini kredi tahsisinde bir karar destek sistemi olarak Ocak 2011 tarihinden itibaren uygulamaya almıştır.

Ana Ortaklık Banka, mevzuatında tanımlanmamış ve uygulamaya alınmamış kredilendirme işlemlerini yapmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik'te öngörüldüğü şekilde karşılık ayırmaktadır.

Yurt dışında ve yurt içinde yerleşik bankalar lehine limit tesisleri, müşterilerin ve birimlerin ihtiyaçları dikkate alınarak, bankaların ve buldukları ülkelerin mali ve ekonomik durumları ile derecelendirmeleri doğrultusunda yapılmaktadır. Bankaların ve/veya buldukları ülkelerin ekonomik, mali ya da finansal açıdan riskli görülmesi durumunda tesis edilmiş olan limitler vade, miktar veya işlem cinsi ile sınırlandırılmakta ya da kullandırılmaları durdurulabilmektedir.

Yurt dışında yürütülen kredi işlemlerinin farklı ülkelerdeki mali kurumlar ile yapılması ve bilançodaki payının küçük olması göz önüne alınarak, Ana Ortaklık Bankanın bu faaliyetler nedeniyle oldukça düşük kredi taşıdığı düşünülmektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi/yurtdışı mali kurum ve ülke riskleri genellikle uluslararası derecelendirme şirketleri tarafından derecelendirilen ülke-kurumlara ilişkin riskleri içermektedir. Hazine işlemleri belirlenmiş olan yetki ve limitler çerçevesinde gerçekleştirilmekte, söz konusu yetki ve limitlere ilişkin izleme faaliyetleri yerine getirilmektedir. Fon Yönetimi kapsamındaki müşteri işlemleri, müşteriler için belirlenen genel kredi limitleri dahilinde gerçekleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da aktif-pasif dengesi ile yasal sınırlar göz önünde tutularak Yönetim Kurulu'nca belirlenmiş olan yetki ve limitler çerçevesinde vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile diğer türev ürün işlemleri yapılmaktadır. Söz konusu işlemlerde, bilanço içindeki payı dikkate alındığında, oldukça düşük düzeyde kredi riski taşınmaktadır.

Nakit riski karşılık yönetmeliği uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan müşterilere ait gayri nakdi riskler de aynı yönetmelik uyarınca özel karşılığa tabi tutulmakta, ilgili riskler tazmin edilerek nakit alacak haline dönüştüklerinde daha önce donuk alacak olarak sınıflandırılan nakit kredi ile aynı risk grubunda takip edilmekte ve özel karşılık ayrılmaya devam edilmektedir.

Yenilenen ve itfa planına bağlanan krediler de yine söz konusu yönetmelikte belirlenen hususlara uygun olarak ve yönetmelikte öngörülen hesaplarda tutulmakta, ayrıca Ana Ortaklık Banka tarafından kredi risk politikaları çerçevesinde izlenmektedir. Bu kapsamda ilgili müşterilerin finansal durumu ve ticari faaliyetleri analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapıp yapılmadığı takip edilmekte ve gerekli önlemler alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %11'dir (2010: %15).

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %71'dir (2010: %75).

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı %17'dir (2010: %17).

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 999.331TL'dir (2010: 270.562 TL).

Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu:

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler ⁽¹⁾		Diğer Krediler ⁽²⁾	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanıcılara Göre Kredi Dağılımı	72.069.298	56.631.955	1.401.870	1.957.870	71.059.991	76.568.113	2.316.981	5.654.200
Özel Sektör	20.760.089	17.213.184	708.993	937.568	25.314	39.243	14.368	133.060
Kamu Sektörü	1.350.610	670.038	7.229	528.455	70.527.105	76.313.185	207.003	32.731
Bankalar	-	-	685.648	491.847	289.853	50.697	2.092.378	5.468.617
Bireysel Müşteriler	49.958.599	38.748.733	-	-	-	-	3.232	2.932
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	217.719	164.988	-	16.860
Coğrafi Bölgeler İtibarıyla Bilgiler	72.069.298	56.631.955	1.401.870	1.957.870	71.059.991	76.568.113	2.316.981	5.654.200
Yurtiçi	70.265.266	55.450.917	1.353.922	1.891.029	70.353.595	76.041.839	1.357.978	4.430.641
Avrupa Birliği Ülkeleri	664.337	538.443	33.341	40.368	282.695	223.886	381.506	217.355
OECD Ülkeleri ⁽³⁾	-	-	-	8.253	-	8.391	82	57.384
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	464.365	255.046	13.553	18.026	172.110	111.177	393.109	874.378
Diğer Ülkeler	675.330	387.549	1.054	194	251.591	182.820	184.306	74.442

⁽¹⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak menkul değerleri içermektedir.

⁽²⁾ İlk üç sütuna dahil edilmemiş; ancak 5411 sayılı Kanununun 48'inci maddesinde bilanço içi kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir; dağıtılamayan diğer kredi kalemleri bireysel müşteriler satırında gösterilmiştir.

⁽³⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kâr
Cari Dönem					
Yurtiçi	159.070.727	145.043.686	11.494.295	-	2.220.724
Avrupa Birliği Ülkeleri	1.454.480	2.356.147	51.654	-	112
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	7.444	898	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	1.043.519	1.027.517	349.738	-	3.447
Diğer Ülkeler	1.188.397	903.354	155.084	-	9.548
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	107.170	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-
Toplam	162.764.567	149.331.602	12.050.771	107.170	2.233.831
Önceki Dönem					
Yurtiçi	148.731.334	134.782.608	7.172.528	-	3.747.224
Avrupa Birliği Ülkeleri	1.099.715	1.721.763	45.346	-	(300)
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	11.350	1.146	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	1.261.053	1.256.878	314.521	-	(786)
Diğer Ülkeler	992.318	831.457	26.574	-	16.430
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	85.306	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-
Toplam	152.095.770	138.593.852	7.558.969	85.306	3.762.568

⁽¹⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.⁽²⁾ Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri içermektedir.**Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:**

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım	22.950.572	35,83	332.387	3,74	16.768.330	32,43	201.399	3,08
Çiftçilik ve Hayvancılık	22.603.867	35,29	330.439	3,71	16.520.797	31,95	197.808	3,02
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	0,00
Balıkçılık	346.705	0,54	1.948	0,02	247.533	0,48	3.591	0,05
Sanayi	2.181.803	3,41	2.851.763	32,05	3.598.316	6,96	2.124.240	32,45
Madencilik ve Taşocakçılığı	74.693	0,12	218.959	2,46	416.967	0,81	121.208	1,85
İmalat Sanayi	2.088.730	3,26	2.334.513	26,24	3.137.641	6,07	1.836.977	28,06
Elektrik, Gaz, Su	18.380	0,03	298.291	3,35	43.708	0,08	166.055	2,54
İnşaat	1.059.939	1,65	246.378	2,77	669.062	1,29	207.551	3,17
Hizmetler	5.816.829	9,08	3.566.287	40,08	6.095.327	11,79	1.987.082	30,36
Toptan ve Perakende Ticaret	2.205.077	3,44	366.725	4,12	1.971.802	3,81	237.473	3,63
Otel ve Lokanta Hizmetleri	369.671	0,58	270.380	3,04	311.606	0,60	215.407	3,29
Ulaştırma ve Haberleşme	846.469	1,32	176.413	1,98	889.433	1,72	113.919	1,74
Mali Kuruluşlar	134.304	0,21	1.361.414	15,30	1.237.690	2,39	720.180	11,00
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	31.766	0,05	783.079	8,80	20.803	0,04	17.707	0,27
Serbest Meslek Hizmetleri	22.770	0,04	58	0,00	19.198	0,04	44	0,00
Eğitim Hizmetleri	82.528	0,13	4.485	0,05	64.166	0,12	2.781	0,04
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2.124.244	3,32	603.733	6,79	1.580.629	3,06	679.571	10,38
Diğer ⁽¹⁾	32.050.115	50,03	1.901.156	21,37	24.569.850	47,52	2.025.252	30,94
Toplam	64.059.258	100	8.897.971	100	51.700.885	100	6.545.524	100

⁽¹⁾ Bireysel krediler diğer kaleminin içinde gösterilmektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin azami kredi duyarlılıklarını göstermektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan FV	142.915	247.021
Bankalar	1.294.642	4.482.390
Para Piyasalarından Alacaklar	12.212	23.054
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	38.361.907	39.864.939
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	32.632.337	36.456.153
Verilen Krediler	73.223.617	58.876.141
Diğer Varlıklar	693.336	502.339
Bilanço kalemlerinin kredi risk duyarlılığı	146.360.966	140.452.037
Garanti ve Kefaletler	12.050.771	7.558.969
Taahhütler	39.404.288	21.569.892
Nazım hesap kalemlerinin kredi risk duyarlılığı	51.455.059	29.128.861
Toplam kredi risk duyarlılığı	197.816.025	169.580.898

Finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Toplam	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Toplam
Finansal Varlıklar						
Bankalar	1.294.642	-	1.294.642	4.482.390	-	4.482.390
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan FV	142.915	-	142.915	247.021	-	247.021
Verilen Krediler	69.241.119	3.716.110	72.957.229	54.514.409	3.732.000	58.246.409
Ticari Krediler	17.666.517	729.498	18.396.015	16.367.560	532.079	16.899.639
Bireysel Kredileri	29.658.241	2.402.036	32.060.277	22.767.869	2.258.563	25.026.432
İhtisas Kredileri	21.916.361	584.576	22.500.937	15.378.980	941.358	16.320.338
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	38.361.907	-	38.361.907	39.864.939	-	39.864.939
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	32.632.337	-	32.632.337	36.456.153	-	36.456.153

Vadesi veya anlaşma koşulları Banka yönetimi tarafından tekrar değerlendirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan FV	-	-
Verilen Krediler	579.478	929.958
Ticari Krediler	113.076	556.985
Bireysel Krediler	29.452	34.638
İhtisas Kredileri	436.950	338.335
Diğer	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

Grup'un piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	399.475	379.793
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	21.946	16.326
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	111.252	57.020
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-	1.078
(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)	532.673	454.217
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	6.658.413	5.677.713

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	397.381	405.682	394.521	252.905	367.395	193.508
Hisse Senedi Riski	31.698	33.348	30.188	20.668	26.352	3.846
Kur Riski	92.292	103.546	79.213	31.007	47.322	19.553
Emtia Riski	1.156	1.954	1.565	890	1.078	759
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	6.531.588	6.806.625	6.318.588	3.818.375	5.526.838	2.720.825

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

IV. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Konsolide operasyonel risk hesaplamasında kullanılan yöntem ile operasyonel risk ölçümlerinin hangi aralıkta yapılmakta olduğu:

Operasyonel risk, Ana Ortaklık Banka içi kontrollerdeki aksamalar sonucu hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçmasından, Ana Ortaklık Banka yönetimi ve personeli tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilememesinden, Ana Ortaklık Banka yönetimindeki hatalardan, bilgi teknolojisi sistemlerindeki hata ve aksamalar ile deprem, yangın, sel gibi felaketler nedeniyle maruz kalınan kayıp veya zarar ihtimali olarak tanımlanır.

Ana Ortaklık Banka, Operasyonel Riske Esas Tutarı konsolide mali tablolar üzerinden Temel Gösterge Yöntemi ile yıllık periyotlarla hesaplamaktadır. Temel Gösterge Yöntemi'nde operasyonel riske esas tutarı belirleyen parametre brüt gelirdir. Brüt gelir genel olarak net faiz gelirleri ile net faiz dışı gelirlerin toplamından oluşmakla birlikte satılmaya hazır menkul değerler ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler satış kârı/zararı ve olağanüstü gelirler hesaplamaya dahil edilmemektedir. Operasyonel riske esas tutarın hesaplanmasında son 3 yıllık brüt gelirlerin ortalaması alınarak 12,5 ile çarpılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın operasyonel risk yönetimi politika ve uygulama usulleri, "Operasyonel Risk Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka'da Risk Yönetimi Daire Başkanlığı bünyesinde operasyonel risk yönetimi faaliyetleri yürütülmektedir. Bu çerçevede genel olarak;

- Gerçekleşmiş operasyonel riskler "operasyonel risk kayıp veri tabanı" bünyesinde takip edilmektedir. Bu veri tabanı sistem üzerinden muhasebe verileriyle uyumlu olarak çalışmaktadır. Toplanan veriler Basel II'de öngörülen standartlara uygun olarak sınıflandırılmaktadır.
- Basel II Uzlaşısı çerçevesinde global düzeyde hizmet veren bankalar tarafından kullanılması öngörülen İleri Ölçüm Yöntemleri ile ekonomik sermaye hesaplaması yapılmakta olup, yöntemin geliştirilmesi çalışmalarına devam edilmektedir.
- Şubelerin operasyonel risk düzeylerinin belirlenebilmesi amacıyla iç kontrol denetim programında kullanılmak üzere operasyonel risk göstergeleri, operasyonel risk veri tabanı ile belirlenmiş işlemlerin adet ve hacim bilgileri gibi çeşitli değişkenlerden yararlanılarak "Operasyonel Risk Haritası" çalışmaları yürütülmektedir.
- Risklerin yerinde tespiti amacıyla, tüm Bölge Başkanlıklarında toplantılar yapmak ve çalışanlarla yüz yüze görüşülmek suretiyle Özdeğerlendirme Çalışması gerçekleştirilmektedir.
- Bilgi Sistemleri Risk Yönetimi faaliyetleri kapsamında Ana Ortaklık Banka'nın ilgili diğer birimleri ile koordineli olarak Ana Ortaklık Bankamız İş Sürekliliği Planı oluşturulmuş, yürürlükte olan Acil Durum Planı revize edilmiş ve iki plan bir araya getirilerek "T.C. Ziraat Bankası A.Ş. İş Sürekliliği ve Acil Durum Planı" hazırlanmıştır. Bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka personelinin Plan hakkında bilgilendirilmesi, sorumlulukları hakkında bilgi sahibi olmaları ve Planın kurum kültürünün bir parçası haline gelebilmesi amacıyla eğitimler düzenlenmiştir.

b) Banka standart metod kullanmamaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

c) Yabancı para risk yönetim politikası:

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

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

	ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100Yen
23.12.2011	1,8840	2,4544	1,9168	0,33142	0,27440	2,0161	1,8549	0,31629	2,9604	0,48865	2,4152
26.12.2011	1,8811	2,4544	1,9094	0,33057	0,27345	2,0118	1,8430	0,31589	2,9408	0,48621	2,4096
27.12.2011	1,8903	2,4645	1,9165	0,33210	0,27501	2,0223	1,8526	0,31642	2,9611	0,48840	2,4223
28.12.2011	1,9012	2,4629	1,9252	0,33178	0,27560	2,0250	1,8651	0,31620	2,9500	0,49237	2,4421
29.12.2011	1,9074	2,4575	1,9249	0,33113	0,27563	2,0238	1,8652	0,31665	2,9416	0,49264	2,4478
30.12.2011	1,8816	2,4390	1,9199	0,32834	0,27406	2,0076	1,8461	0,31466	2,9205	0,48661	2,4343

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

ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100Yen
1,8609	2,4438	1,8844	0,32928	0,27179	1,9967	1,8188	0,31583	2,9047	0,48127	2,3880

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

	Avro	ABD Doları	Yen	Diğer YP ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4.709.957	2.312.105	450	1.000.935	8.023.447
Bankalar	207.758	355.214	525	164.528	728.025
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.663	4.476	-	-	14.139
Para Piyasalarından Alacaklar	-	5.504	-	1.581	7.085
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.889.153	1.533.108	-	51.661	4.473.922
Krediler ⁽²⁾	4.073.960	4.595.452	-	239.918	8.909.330
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽⁴⁾	9.423	2.818	-	27.765	40.006
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.898.119	3.036.318	-	97.139	5.031.576
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	7.653	1.960	-	24.071	33.684
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1.304	3.205	-	8.341	12.850
Diğer Varlıklar	352.436	82.852	-	15.797	451.085
Toplam Varlıklar	14.159.426	11.933.012	975	1.631.736	27.725.149
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	92.982	507.752	-	17.689	618.423
Döviz Tevdiat Hesabı	14.478.772	9.248.235	364	728.178	24.455.549
Para Piyasalarına Borçlar	280.489	2.237.231	-	-	2.517.720
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	123.149	483.847	-	-	606.996
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	178.612	27.850	-	1.396	207.858
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	203.019	151.138	-	34.584	388.741
Toplam Yükümlülükler	15.357.023	12.656.053	364	781.847	28.795.287
Net Bilanço Pozisyonu	(1.197.597)	(723.041)	611	849.889	(1.070.138)
Net Nazım Hesap Pozisyonu⁽³⁾	981.926	551.405	-	(396.023)	1.137.308
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.011.239	1.567.061	-	521.144	3.099.444
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	29.313	1.015.656	-	917.167	1.962.136
Gayrinakdi Krediler	2.263.083	5.456.942	-	284.519	8.004.544
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	12.160.209	9.123.548	689	836.544	22.120.990
Toplam Yükümlülükler	12.786.714	10.507.943	1.320	623.132	23.919.110
Net Bilanço Pozisyonu	(626.505)	(1.384.395)	(631)	213.412	(1.798.120)
Net Nazım Hesap Pozisyonu⁽³⁾	614.981	1.287.224	-	38.302	1.940.507
Türev Finansal Araçlardan Alacak	644.690	1.396.673	-	38.302	2.079.665
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	29.709	109.449	-	-	139.158
Gayrinakdi Krediler	1.422.690	3.445.529	1.357	88.845	4.958.421

⁽¹⁾ Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %56,78'i Altın, %3,24'ü GBP, %7,70'i MKD ve kalan %32,28'i diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %36,66'sı GBP, %27,95'i CHF, %8,40'ı DKK ve kalan %26,99'u diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

⁽²⁾ Verilen kredilerin 1.388 TL karşılığı ABD Doları ve 176 TL karşılığı Avro bakiyesi döviz endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır (2010: 2.745 TL karşılığı ABD Doları ve 2.376 TL karşılığı Avro).

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Grup'un döviz kurlarındaki olası bir değişime olan duyarlılığı analiz edilmiş ve söz konusu analizde ABD Doları, Avro ve diğer yabancı para birimleri kurlarında %10'luk bir artış/azalış öngörülmüştür. Anılan değişim oranı Ana Ortaklık Banka'nın iç raporlamalarında kullanılan orandır. Analiz sonuçları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Döviz Kurundaki % Değişim	Kar/Zarar Üzerindeki Etki ⁽¹⁾⁽²⁾	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	%10 artış	(16.742)	(1.331)
	%10 azalış	16.742	1.331
Avro	%10 artış	(9.684)	(8.518)
	%10 azalış	9.684	8.518
Diğer	%10 artış	46.466	28.602
	%10 azalış	(46.466)	(28.602)

⁽¹⁾ Yukarıda belirtilen kar/zarar üzerindeki etkiler vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ile ifade edilmiştir.

⁽²⁾ Yurtdışında faaliyet gösteren ve yabancı para cinsinden takip edilen bağlı ortaklıklar ile birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımlar gerçeğe uygun değerleri ile izlenmekte olup; gerçeğe uygun değerlerinin TP karşılıkları değerlendirme tarihi itibarıyla sabitlenmiş olması sebebiyle kur riski oluşturmamakta, dolayısıyla yukarıdaki analize dahil edilmemektedir.

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Ana Ortaklık Banka'da yapısal faiz oranı riskine ilişkin analizler gelir ve ekonomik değer yaklaşımlarına yönelik olarak gerçekleştirilmektedir. Ekonomik değer yaklaşımına yönelik olarak, Bankacılık Hesapları Faiz Şoku Değer Kaybı, gelirler yaklaşımına yönelik olarak ise Net Faiz Marjı/Geliri analizlerini yapmaktadır. Bankacılık Hesapları Faiz Şoku Değer Kaybı Analizi piyasa riskine maruz pozisyonları hariç faize duyarlı bilanço kalemleri üzerinden yapılmakta olup, sonuçlar analize konu indirgenmiş aktif toplamı ve özkaynaklar ile karşılaştırılmaktadır. Net Faiz Marjı/Geliri analizinde faizlerin değişimi sonucu Banka'nın faiz gelirlerindeki dalgalanma incelenmektedir. Yapısal faiz oranı riskine ilişkin olarak Ana Ortaklık Banka'da macaulay durasyon, konveksite ve yeniden fiyatlama boşluk analizleri de yapılmaktadır. Ana Ortaklık Banka yapısal faiz oranı riskine ilişkin belirlemiş olduğu limiti aylık periyotta izlemektedir.

Faiz oranlarındaki muhtemel değişimler karşısında Grup'un varlık ve yükümlülüklerinin değişimi analiz edilmiştir. Bu kapsamda;

Bilançoda yer alan faize duyarlı varlık ve yükümlülüklerin yeniden fiyatlama dönemleri baz alınarak gruplandırılmıştır. Bu varlık ve yükümlülüklerin değişen faiz oranları ile fonlanması/plase edilmesi sonucu oluşan Ana Ortaklık Banka'nın net faiz geliri incelenmiştir. Söz konusu analizde, Türk Parası ve Yabancı Para faiz oranları aşağıda yer alan tablodaki puanlar kadar artırılmış/azaltılmış ve yeniden fiyatlanan varlık ve yükümlülüklerin tutarlarının bilanço dönemi boyunca sabit kaldığı varsayılmıştır. Aşağıda yer alan sonuçlar, Banka'nın bir bilanço dönemi içinde ortaya çıkan net faiz geliri değişimini ortaya koymaktadır.

Faiz Oranındaki Değişim		Net Faiz Geliri Etkisi ⁽¹⁾⁽²⁾	Net Faiz Geliri Etkisi ⁽¹⁾⁽²⁾
TP	YP		
3 puan artış	1 puan artış	(659.966)	(485.267)
2 puan artış	0,66 puan artış	(439.649)	(323.208)
1 puan artış	0,33 puan artış	(219.824)	(161.604)

⁽¹⁾ Vadesiz mevduat hariç tutulmuştur.

⁽²⁾ Yukarıda belirtilen net faiz geliri, vergi etkisi düşülmeden önceki değeri ile ifade edilmiştir.

Faiz Oranındaki Değişim		Net Faiz Geliri Etkisi ⁽¹⁾⁽²⁾	Net Faiz Geliri Etkisi ⁽¹⁾⁽²⁾
TP	YP		
3 puan azalış	1 puan azalış	659.966	485.267
2 puan azalış	0,66 puan azalış	439.649	323.208
1 puan azalış	0,33 puan azalış	219.824	161.604

⁽¹⁾ Vadesiz mevduat hariç tutulmuştur.

⁽²⁾ Yukarıda belirtilen net faiz geliri, vergi etkisi düşülmeden önceki değeri ile ifade edilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Diğer taraftan, Ana Ortaklık Banka'nın sadece piyasa riskine konu pozisyonlarda izlenen menkul kıymetlerin (GUDF K/Z Yansıtılan+Satılmaya Hazır Menkul Değerler) faiz oranı duyarlılığına ilişkin yapılan analiz aşağıda yer almaktadır. Söz konusu faiz oranı duyarlılığı, Türk Parası faiz oranlarının 1 puan, Yabancı Para faiz oranlarının 0.33 puan ve Türk Parası faiz oranlarının 3 puan, Yabancı Para faiz oranlarının 1 puan artırılmasının, muhtemel yansımalarının gösterimi şeklindedir. Söz konusu hesaplarda takip edilen menkul kıymetler anılan faiz oranı artışları sonucu yeniden fiyatlanmakta ve oluşan fiyat farklılıklarının özkaynaklar ve kar/zarar hesapları üzerindeki etkisi tespit edilmektedir. Piyasa riskine konu pozisyonlar için hesaplanan fiyat farklılıklarının özkaynak üzerindeki etkisi satılmaya hazır menkul değerlerden kaynaklanmaktadır.

Faiz Oranındaki Değişim ⁽¹⁾		Kar/Zarar Üzerindeki Etki	Özkaynak Üzerindeki Etki	Kar/Zarar Üzerindeki Etki	Özkaynak Üzerindeki Etki
TP	YP	Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
3 puan artış	1 puan artış	(1.486)	(776.360)	(1.939)	(809.272)
1 puan artış	0,33 puan artış	(459)	(266.062)	(664)	(277.327)

⁽¹⁾ Yukarıda belirtilen kar/zarar ve özkaynak üzerindeki etkiler vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ile ifade edilmiştir.

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

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

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

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Ana Ortaklık Banka'nın bilançosuna olumsuz etkilerinin ortadan kaldırılması amacıyla Aktif-Pasif komitesi faiz marjını devamlı olarak takip etmekte ve kârlılık üzerindeki etkilerini gözlemlemektedir. Bu komite faiz riskini göz önünde bulundurarak özellikle kaynaklar ile ilgili faiz düzenlemeleri yapmakta ve faiz oranlarına sınırlamalar getirmektedir. Faiz oranlarındaki değişimin banka finansal yapısına etkisinin sınırlanması amacıyla, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk limiti periyodik olarak takip edilmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka cari yılda, faiz oranı riski seviyesini düşürme amacıyla piyasa şartlarının elverdiği ölçüde uzun vadeli türev finansal araçları kullanmış ve tahvil ihracına yönelik çalışmalarını tamamlamıştır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") 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	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	31.397	2.864	-	-	-	14.307.562	14.341.823
Bankalar	265.994	477.337	27.142	-	-	524.169	1.294.642
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.048	3.635	41.209	6.786	10.033	77.204	142.915
Para Piyasalarından Alacaklar	8.445	-	-	3.767	-	-	12.212
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	10.396.345	4.552.253	7.970.371	10.174.213	4.650.606	618.119	38.361.907
Verilen Krediler	19.690.452	5.892.076	19.216.992	24.885.855	3.215.367	322.875	73.223.617
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	7.748.070	15.992.006	3.529.773	2.539.078	2.823.410	-	32.632.337
Diğer Varlıklar	25.307	10.358	40.448	361.965	106.176	2.318.030	2.862.284
Toplam Varlıklar	38.170.058	26.930.529	30.825.935	37.971.664	10.805.592	18.167.959	162.871.737
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3.245.493	-	2.000	-	-	93.409	3.340.902
Diğer Mevduat	69.985.081	12.465.935	7.408.313	282.620	69	20.288.876	110.430.894
Para Piyasalarına Borçlar	25.363.314	-	471.812	1.860	-	-	25.836.986
Muhtelif Borçlar	3.285	4.934	3.589	-	-	939.283	951.091
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	171.164	33.159	447.316	29.479	24	-	681.142
Diğer Yükümlülükler	45.537	49.736	116.549	4.430.822	46.824	16.941.254	21.630.722
Toplam Yükümlülükler	98.813.874	12.553.764	8.449.579	4.744.781	46.917	38.262.822	162.871.737
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	14.376.765	22.376.356	33.226.883	10.758.675	-	80.738.679
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(60.643.816)	-	-	-	-	(20.094.863)	(80.738.679)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	15.878	527.502	-	-	-	-	543.380
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(3.290)	(532.800)	-	-	536.090
Toplam Pozisyon	(60.627.938)	14.904.267	22.373.066	32.694.083	10.758.675	(20.094.863)	7.290

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: (Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır)

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

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

⁽²⁾ Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") 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	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	35.991	2.232	-	-	-	10.284.362	10.322.585
Bankalar	3.351.914	9.453	181.595	-	272	939.156	4.482.390
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	183.398	4.592	24.351	23.735	10.945	-	247.021
Para Piyasalarından Alacaklar	23.054	-	-	-	-	-	23.054
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	10.862.955	6.026.177	9.714.304	10.138.196	2.757.369	365.938	39.864.939
Verilen Krediler	17.565.009	3.988.212	14.121.019	20.017.543	2.517.668	323.274	58.532.725
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	12.597.522	16.390.142	2.344.460	2.051.560	3.072.469	-	36.456.153
Diğer Varlıklar	382	9	68	9	-	2.251.741	2.252.209
Toplam Varlıklar	44.620.225	26.420.817	26.385.797	32.231.043	8.358.723	14.164.471	152.181.076
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.349.981	13.367	-	-	-	57.224	2.420.572
Diğer Mevduat	81.728.633	16.179.636	6.309.738	169.989	783	19.323.478	123.712.257
Para Piyasalarına Borçlar	5.024.088	-	-	-	-	-	5.024.088
Muhtelif Borçlar	67	-	-	-	-	712.470	712.537
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.027	10.268	71.415	79.902	105	-	163.717
Diğer Yükümlülükler	5.609	311	2.601	3.182.120	-	16.957.264	20.147.905
Toplam Yükümlülükler	89.110.405	16.203.582	6.383.754	3.432.011	888	37.050.436	152.181.076
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	10.217.235	20.002.043	28.799.032	8.357.835	-	67.376.145
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(44.490.180)	-	-	-	-	(22.885.965)	(67.376.145)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	20.606	108	202	-	-	-	20.916
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(44.469.574)	10.217.343	20.002.245	28.799.032	8.357.835	(22.885.965)	20.916

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

⁽²⁾ Riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan krediler için kullanılan, 3.180.350 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Ana Ortaklık Banka tarafından kredi olarak kullanılmayan 345.108 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "Faizsiz" sütununda yer almaktadır.

⁽³⁾ Ertelemiş vergi aktif faizsiz sütununda gösterilmiştir.

⁽⁴⁾ Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

⁽⁵⁾ Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: (Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır)

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾		-	-	5,00
Bankalar	0,84	1,05	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,56	5,58	-	8,78
Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,68	6,04	-	8,22
Verilen Krediler ⁽²⁾	4,06	3,74	-	14,90
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	6,23	7,00	-	8,79
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı ⁽³⁾	0,88	0,21	-	6,93
Diğer Mevduat	1,65	2,23	-	6,95
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6,66
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,04	0,93	-	7,13

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

⁽²⁾ Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

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

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Banka, bilançosunun vade yapısının gözlemlenmesi amacıyla Kalan Vade Analizi, dönemler itibarıyla likidite ihtiyacının izlenmesi amacıyla Likidite Boşluk ve Yapısal Likidite Boşluk Analizleri, olası en kötü durumda Bankanın likidite ihtiyacının ve buna bağlı olarak oluşan zararın değerlendirilebilmesi amacıyla Likidite Stres Testi yapmaktadır. Banka'nın en önemli fon kaynağı olan mevduatın yenilenme oranları ise günlük bazda takip edilmektedir. Ayrıca, Banka'nın likidite riski seviyesinin sektör ile karşılaştırılabilmesi amacıyla Banka-Sektör ortalama kalan vade değerleri ve yasal likidite oranları takip edilmektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde en az %80, toplam aktif pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 2011 ve 2010 yıllarında gerçekleşen Ana Ortaklık Banka'ya ait likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

Cari Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	446,14	293,62	227,38	157,38
En Yüksek (%)	558,04	436,26	277,85	196,57
En Düşük (%)	320,63	172,03	170,36	119,83

Önceki Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	590,41	458,90	285,73	204,77
En Yüksek (%)	718,37	573,02	362,97	228,54
En Düşük (%)	446,74	381,04	259,59	182,13

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

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

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

Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı yönetim tarafından düzenli olarak takip edilmekte olup Ana Ortaklık Banka'nın finansal yapısını önemli ölçüde etkileyecek bir yapısal uyumsuzluk bulunmamaktadır.

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

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

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾⁽²⁾	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	14.338.959	-	2.864	-	-	-	-	14.341.823
Bankalar	524.169	265.994	477.337	27.142	-	-	-	1.294.642
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yanstılan Finansal Varlıklar	34	30.480	3.535	41.587	57.171	10.105	3	142.915
Para Piyasalarından Alacaklar	-	8.445	-	-	3.767	-	-	12.212
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	980	383.083	437.511	1.466.648	22.980.649	12.875.594	217.442	38.361.907
Verilen Krediler	56.487	2.175.318	4.551.027	25.020.124	35.394.011	5.760.262	266.388	73.223.617
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	209.154	1.965.451	1.203.968	23.569.028	5.684.736	-	32.632.337
Diğer Varlıklar	596.883	25.307	10.358	40.659	365.197	106.176	1.717.704	2.862.284
Toplam Varlıklar	15.517.512	3.097.781	7.448.083	27.800.128	82.369.823	24.436.873	2.201.537	162.871.737
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	93.409	3.245.493	-	2.000	-	-	-	3.340.902
Diğer Mevduat	20.288.876	69.985.081	12.465.935	7.408.313	282.620	69	-	110.430.894
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağlanan Fonlar	-	3.373	26.622	208.623	180.007	262.517	-	681.142
Para Piyasalarına Borçlar	-	25.363.314	-	471.812	1.860	-	-	25.836.986
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	522.334	355.234	4.934	3.589	-	-	65.000	951.091
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	1.208.429	237.348	138.836	116.560	4.409.784	703.424	14.816.341	21.630.722
Toplam Yükümlülükler	22.113.048	99.189.843	12.636.327	8.210.897	4.874.271	966.010	14.881.341	162.871.737
Likidite Açığı	(6.595.536)	(96.092.062)	(5.188.244)	19.589.231	77.495.552	23.470.863	(12.679.804)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	11.749.553	12.775.180	6.041.507	31.546.612	68.569.382	19.612.541	1.886.301	152.181.076
Toplam Yükümlülükler	20.815.047	89.838.701	16.466.053	6.445.333	3.360.284	664.179	14.591.479	152.181.076
Likidite Açığı	(9.065.494)	(77.063.521)	(10.424.546)	25.101.279	65.209.098	18.948.362	(12.705.178)	-

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

⁽²⁾ Ertelenmiş vergi aktif dağıtılamayan kolonuna dâhil edilmiştir.

⁽³⁾ Riskli Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan krediler için kullanılan, 3.860.700 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Ana Ortaklık Banka tarafından kredi olarak kullanılmayan 10.436 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "1 Aya Kadar" sütununda yer almaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem ⁽¹⁾	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıdan Fazla	Toplam
Bankalar Mevduatı	3.356.298	920	8.404	-	-	3.365.622
Diğer Mevduat	90.511.211	12.595.471	7.569.455	294.925	431	110.971.493
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3.237	26.896	210.219	186.580	315.531	742.463
Para Piyasalarına Borçlar	25.383.876	-	474.656	1.860	-	25.860.392
Toplam	119.254.622	12.623.287	8.262.734	483.365	315.962	140.939.970
Önceki Dönem⁽¹⁾						
Bankalar Mevduatı	2.408.588	13.462	-	-	34.955	2.457.005
Diğer Mevduat	101.269.809	16.373.349	6.430.988	179.491	783	124.254.420
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2.013	-	102.506	7.913	61.588	174.020
Para Piyasalarına Borçlar	5.026.573	-	-	-	-	5.026.573
Toplam	108.706.983	16.386.811	6.533.494	187.404	97.326	131.912.018

⁽¹⁾ Pasif kalemlerde, fonlara ilişkin tutar kalan vadelerine göre ayrıntılamadığı için tabloya dâhil edilmemiştir.

VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Yatırım Bankacılığı İşlemleri; Finansal Piyasalar ve Aktif Pasif Yönetimi ve Ekonomik Araştırmalar Bölüm Başkanlıkları tarafından yürütülmektedir. Anılan birimler tarafından Ana Ortaklık Banka'nın ulusal ve uluslararası organize ve tezgah üstü piyasalarda likiditesi değerlendirilmek suretiyle Türk Parası, döviz ve menkul kıymet alım-satım faaliyetleri gerçekleştirilmekte, Ana Ortaklık Banka'nın ihtiyacına yönelik olarak Türk Parası ve yabancı para kaynak temin edilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın ilgili birimleri tarafından menkul kıymetlerin alım satımına, Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin acentesi sıfatı ile hisse senedi alım satımı ile halka arzlarla ve Ana Ortaklık Banka'nın ve Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin kurucusu olduğu yatırım fonlarının alım satımına aracılık yapılmakta ve bu finansal araçların kaydı olarak saklanması konularında hizmet verilmekte, repo/ters repo işlemleri gerçekleştirilmektedir. Bunların yanı sıra, Ana Ortaklık Banka tarafından alım satım amaçlı türev finansal işlemler (vadeli döviz alım satımı işlemi ve swap para alım satım işlemleri) yapılmaktadır. Yatırım bankacılık işlemleri, yatırım danışmanları ve grup portföy yönetimi ve brokerlar tarafından sağlanan portföy yönetim hizmetleri ile daha da zenginleştirilmiştir.

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

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

Yurtdışı operasyonları Grup'un Almanya, Bosna, Kazakistan, Makedonya ve Rusya'daki bankacılık operasyonlarını kapsamaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

Faaliyet bölümlemesine ilişkin tablo:

	Bireysel Bankacılık	Ticari ve KOBİ Bankacılığı ⁽¹⁾	İhtisas Bankacılığı ⁽²⁾	Yatırım Bankacılığı	Uluslararası Bankacılık	Yurtdışı Operasyonlar	Konsolidasyon Düzeltmeleri	Grup'un Toplam Faaliyeti
Cari Dönem								
Faaliyet Gelir/Giderleri Toplamı ⁽³⁾	2.924.558	695.700	761.156	2.956.039	40.293	82.775	(24.652)	7.435.869
Faaliyet Kârı	925.297	315.170	336.789	1.307.600	17.829	18.190	(8.209)	2.912.666
İştiraklerden Elde Edilen Gelir ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	-	21.669
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	-	-	-	2.947.808
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	-	-	(713.977)
Net Dönem Kârı	-	-	-	-	-	-	-	2.233.831
Bölüm Varlıkları-net ⁽³⁾	33.116.319	15.551.130	22.857.553	84.386.509	2.952.747	2.752.254	(1.610.825)	160.005.687
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	107.170
Dağıtılamamış Varlıklar ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	-	-	2.758.880
Toplam Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	162.871.737
Bölüm Yükümlülükleri-net ⁽³⁾	23.141.676	11.183.884	20.331.651	85.161.273	2.947.325	2.063.501	(1.305.025)	143.524.285
Dağıtılamamış Yükümlülükler ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	-	-	5.807.317
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	-	-	13.540.135
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	162.871.737
Diğer Bölüm Kalemleri								
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortisman	-	-	-	-	-	-	-	75.817
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Ticari ve KOBİ Bankacılık sütunu Grup'un ticari ve KOBİ kredileri ile söz konusu kredilere ilişkin faiz ve komisyon gelirlerini göstermektedir.

⁽²⁾ İhtisas bankacılık sütununda cari dönem rakamları tarımsal krediler rakamı ile söz konusu kredilere ilişkin faiz ve komisyon gelirlerini göstermektedir.

⁽³⁾ Faaliyet gelirlerinin belirlenmesinde, şubeler ile Hazine arasında gerçekleşen bölümler arası istisna faizleri, ilgili bölümün faaliyet sonuçlarının doğru gösterilebilmesi için hesaplamada dikkate alınmıştır. Ancak bölümler arası fon aktarımından kaynaklanan alacak ve borç ilişkileri bölümlere göre ayrıştırılmadığından tabloda gösterilememiştir.

⁽⁴⁾ Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet gelirlerinin bir parçası olan "Temettü Gelirleri" tutarı bölümlere göre ayrıştırılmadığından "İştiraklerden Elde Edilen Gelir" satırında gösterilmiştir.

⁽⁵⁾ Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, diğer aktifler ve satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar toplamı "Dağıtılamamış Varlıklar" satırında, alınan krediler, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, kiralama işlemlerinden borçlar, karşılıklar ile vergi borcu toplamı ise "Dağıtılamamış Yükümlülükler" satırında gösterilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Bireysel Bankacılık	Ticari ve KOBİ Bankacılığı ⁽¹⁾	İhtisas Bankacılığı ⁽²⁾	Yatırım Bankacılığı	Uluslararası Bankacılık	Yurtdışı Operasyonlar	Konsolidasyon Düzeltmeleri	Grup'un Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem								
Faaliyet Gelir/Giderleri Toplamı ⁽³⁾	2.540.491	552.816	811.026	3.683.389	31.525	65.171	(44.737)	7.639.681
Faaliyet Kârı	1.270.227	358.416	524.149	2.373.259	20.369	6.441	(17.292)	4.535.569
İştiraklerden Elde Edilen Gelir ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	-	25.218
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	-	-	-	4.542.204
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	-	-	(779.636)
Net Dönem Kârı	-	-	-	-	-	-	-	3.762.568
Bölüm Varlıkları-net ⁽³⁾	25.427.301	15.674.203	16.685.924	89.202.577	2.634.472	1.824.303	(1.176.497)	150.272.283
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	85.306
Dağıtılamamış Varlıklar ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	-	-	1.823.487
Toplam Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	152.181.076
Bölüm Yükümlülükleri-net ⁽³⁾	21.283.067	13.067.593	17.770.987	79.567.149	2.642.211	1.307.963	(950.995)	134.687.975
Dağıtılamamış Yükümlülükler ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	-	-	3.904.168
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	-	-	13.588.933
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	152.181.076
Diğer Bölüm Kalemleri								
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortisman	-	-	-	-	-	-	-	56.571
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Ticari ve kurumsal bankacılık sütunu Ana Ortaklık Banka'nın 4 adet kurumsal şube ile 28 adet ticari şubenin faaliyet sonuçları ile aktif ve pasif büyüklüklerini göstermektedir. Bu şubeler dışında sürdürülen ticari ve kurumsal bankacılık faaliyetleri ayrıntılamadığından bu sütunda gösterilememiştir.

⁽²⁾ Ana Ortaklık Banka'nın tarımsal krediler ile Emlak Bankası'ndan devrolan konut kredileri hesapları ile bunlarla ilgili oluşan yükümlülükler ve faaliyet gelirleri "İhtisas Bankacılığı" sütununda gösterilmiştir. Bunun yanı sıra Ana Ortaklık Banka'nın ihtisas bankacılığı faaliyetlerinden kaynaklanan gelirler "İhtisas Bankacılığı" sütununda gösterilmekle birlikte Ana Ortaklık Banka'nın ilgili faaliyetlerine fon kaynağı olan mevduat faiz giderleri ayrıntılamadığından söz konusu tutarlar "Perakende Bankacılık" sütununda faaliyet kârına dahil edilmiştir. Ayrıca, İhtisas Bankacılığı'na ilişkin faaliyet giderleri ayrıntılamadığından "Perakende Bankacılık" sütununda gösterilmiştir.

⁽³⁾ Faaliyet gelirlerinin belirlenmesinde, şubeler ile Hazine arasında gerçekleşen bölümler arası istismar faizleri, ilgili bölümün faaliyet sonuçlarının doğru gösterilebilmesi için hesaplamada dikkate alınmıştır. Ancak bölümler arası fon aktarımından kaynaklanan alacak ve borç ilişkileri bölümlere göre ayrıntılamadığından tabloda gösterilememiştir.

⁽⁴⁾ Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet gelirlerinin bir parçası olan "Temettü Gelirleri" tutarı bölümlere göre ayrıntılamadığından "İştiraklerden Elde Edilen Gelir" satırında gösterilmiştir.

⁽⁵⁾ Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı ve satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar toplamı "Dağıtılamamış Varlıklar" satırında, karşılıklar ile vergi borcu toplamı ise "Dağıtılamamış Yükümlülükler" satırında gösterilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

IX. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞER İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerlerine ilişkin bilgiler:

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	145.524.715	139.359.261	146.034.486	140.101.946
Para Piyasalarından Alacaklar	12.212	23.054	12.212	23.054
Bankalar	1.294.642	4.482.390	1.294.642	4.482.390
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	38.361.907	39.864.939	38.361.907	39.864.939
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	32.632.337	36.456.153	33.142.108	37.198.630
Verilen Krediler	73.223.617	58.532.725	73.223.617	58.532.933
Finansal Borçlar	115.404.029	127.007.742	115.404.029	127.007.742
Bankalar Mevduatı	3.340.902	2.420.572	3.340.902	2.420.572
Diğer Mevduat	110.430.894	123.712.257	110.430.894	123.712.257
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	681.142	162.377	681.142	162.377
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	951.091	712.537	951.091	712.537

Para piyasalarından alacaklar, bankalar ve bankalar mevduatı ağırlıklı olarak kısa vadeli işlemlerden oluştuğu için gerçeğe uygun değerlerinin taşınan değerlerine eşit olduğu düşünülmektedir.

Satılmaya hazır menkul değerlerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerlerinin tespitinde piyasada oluşan fiyatlar dikkate alınmakta, fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda T.C. Merkez Bankası tarafından hesaplanan gösterge niteliğindeki fiyatlar dikkate alınmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli menkul değerler için kote edilmiş olan piyasa fiyatları baz alınarak saptanmıştır.

Verilen krediler ve diğer mevduatın gerçeğe uygun değeri elde etme maliyeti ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

b) Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler:

TFRS 7 "Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayıtlı kalemlerin dipnotlarda bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini öngörmektedir. Buna göre söz konusu finansal araçlar, gerçeğe uygun değer ölçümleri sırasında kullanılan verilerin önemini yansıtabilecek şekilde, üç seviyede sınıflandırılmaktadır. İlk seviyede gerçeğe uygun değerleri özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalarda kayıtlı fiyatlara dayanan, ikinci seviyede gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanan, üçüncü seviyede ise gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilere göre belirlenen finansal araçlar yer almaktadır. Ana Ortaklık Banka bilançosunda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	65.713	77.168	34	142.915
Devlet Borçlanma Senetleri	65.713	-	-	65.713
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	-	-	34	34
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	77.168	-	77.168
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	37.781.580	511.281	51.661	38.344.522
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler ⁽¹⁾	94.419	105.792	89	200.300
Devlet Borçlanma Senetleri	37.579.136	-	51.572	37.630.708
Diğer Menkul Değerler	108.025	405.489	-	513.514
Toplam Varlıklar	37.847.293	588.449	51.695	38.487.437
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	44.369	-	44.369
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	44.369	-	44.369

⁽¹⁾ 3. Seviyede sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki 17.385 TL tutarındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	216.861	30.158	2	247.021
Devlet Borçlanma Senetleri	216.861	-	-	216.861
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	-	-	2	2
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	30.158	-	30.158
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	39.711.231	101.415	35.205	39.847.850
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler ⁽²⁾	47.415	100.411	73	147.899
Borçlanma Senetleri ⁽¹⁾	39.418.140	-	35.132	39.453.272
Diğer	245.676	1.004	-	246.679
Toplam Varlıklar	39.928.093	131.573	35.207	40.094.872
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	5.599	-	5.599
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	5.599	-	5.599

⁽¹⁾ 3. Seviyede sınıflandırılan borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değerleri iç verim yöntemiyle belirlenmektedir.

⁽²⁾ Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki 17.089 TL tutarındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

X. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Ana Ortaklık Banka'nın başkaları nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verip vermediği:

Ana Ortaklık Banka gerçek ve tüzel kişiler adına devlet tahvili alım satımı ile saklama hizmetleri yapmakta, repo işlemlerine aracılık etmekte ve kiralık kasa hizmetleri vermektedir. Ana Ortaklık Banka danışmanlık ve yönetim hizmeti vermemektedir.

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

Ana Ortaklık Banka tarafından inanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında işlem yapılmamaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1.094.881	260.320	1.081.166	234.490
T.C. Merkez Bankası	5.223.495	7.717.601	6.573.935	2.399.955
Diğer	-	45.526	-	33.039
Toplam	6.318.376	8.023.447	7.655.101	2.667.484

1. a) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası'nın 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların yurtiçi pasif toplamından, Tebliğde belirtilen indirilecek kalemlerin düşürülmesi sonucu bulunacak tutar ile yurtdışındaki şubeleri adına Türkiye'den kabul ettikleri mevduat ile bankalarca temin edilip yurt dışı şubeleri nezdinde izlenen kredi tutarları zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

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

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

Grup'un 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yurtdışı Merkez Bankaları dahil toplam 12.977.192 TL (31 Aralık 2010: 9.006.929 TL) tutarında zorunlu karşılığı bulunmaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	5.192.098	-	6.549.245	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık ⁽¹⁾⁽²⁾	31.397	7.717.601	24.690	2.399.955
Toplam	5.223.495	7.717.601	6.573.935	2.399.955

⁽¹⁾ Yurtdışı şubelere ait 40.505 TL tutarındaki zorunlu karşılıklar tutarları da bu satırda gösterilmiştir (2010: 30.582 TL).

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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.	4.711	-	3.067	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4.711	-	3.067	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Vadeli İşlemler	982	6	253	21
Swap İşlemleri	49.721	26.459	27.435	2.449
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	50.703	26.465	27.688	2.470

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	505.577	52.759	501	1.218.748
Yurtdışı	61.040	675.266	44.514	3.218.627
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	566.617	728.025	45.015	4.437.375

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	165.039	2.211.751	-	-
ABD, Kanada	343.019	826.223	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	23.108	89.217	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	159.156	107.589	45.984	28.362
Toplam	690.322	3.234.780	45.984	28.362

⁽¹⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	17.061	-
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	65.066	31.227
Toplam	82.127	31.227

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	38.588.871	39.710.655
Borsada İşlem Gören	38.125.304	39.674.520
Borsada İşlem Görmeyen	463.567	36.135
Hisse Senetleri	219.917	165.581
Borsada İşlem Gören	94.717	47.519
Borsada İşlem Görmeyen	125.200	118.062
Değer Azalma Karşılığı (-)	446.881	11.297
Toplam	38.361.907	39.864.939

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Grup Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	2.165
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	2.165
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Grup Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	9.216	-	3.360
Grup Mensuplarına Verilen Krediler	249.450	85	212.820	2
Toplam	249.450	9.301	212.820	5.527

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade 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	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	47.132.953	42.915	3.031.922	99.612
İskonto ve İştirak Senetleri	67.896	-	114	-
İhracat Kredileri	1.273.996	-	1.360	324
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.373.473	-	-	-
Yurtdışı Krediler	1.310.348	471	929	-
Tüketici Kredileri	26.436.162	10.658	2.314.212	18.238
Kredi Kartları	1.597.623	497	68.695	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer ⁽¹⁾	15.073.455	31.289	646.612	81.050
İhtisas Kredileri ⁽²⁾	20.286.015	310.126	547.488	37.088
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontlar	1.469.110	-	-	-
Toplam	68.888.078	353.041	3.579.410	136.700

⁽¹⁾ Yeniden yapılandırılan ve yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklara ait reeskont tutarının ayrıntı mevcut bilgi işletim sisteminden temin edilememiştir.

⁽²⁾ Fon kaynaklı tarımsal krediler, ihtisas kredileri içinde gösterilmiştir.

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 ⁽¹⁾	Krediler ve Diğer Alacaklar ⁽¹⁾	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar ⁽¹⁾
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	19.536.660	27.419	502.308	12.699
İhtisas Dışı Krediler	7.804.341	2.724	251.730	4.670
İhtisas Kredileri	11.732.319	24.695	250.578	8.029
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	49.351.418	325.622	3.077.102	124.001
İhtisas Dışı Krediler ⁽²⁾	39.734.869	40.191	2.780.192	94.942
İhtisas Kredileri	9.616.549	285.431	296.910	29.059
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

⁽¹⁾ Yeniden yapılandırılan ve yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklara ait reeskont tutarının ayrıntı mevcut bilgi işletim sisteminden temin edilememiştir.

⁽²⁾ Fon kaynaklı tarımsal krediler, ihtisas kredileri içinde gösterilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	423.967	28.030.751	28.454.718
Konut Kredisi	2.597	7.928.815	7.931.412
Taşıt Kredisi	1.978	319.839	321.817
İhtiyaç Kredisi	416.893	19.616.400	20.033.293
Yurtdışı ⁽²⁾	2.499	165.697	168.196
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	17	17
Konut Kredisi	-	17	17
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	14.085	88.615	102.700
Konut Kredisi	-	8.129	8.129
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	13.813	44.908	58.721
Diğer	272	35.578	35.850
Bireysel Kredi Kartları-TP	1.509.037	888	1.509.925
Taksitli	511.765	807	512.572
Taksitsiz	997.272	81	997.353
Bireysel Kredi Kartları-YP	2.205	-	2.205
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2.205	-	2.205
Personel Kredileri-TP	19.225	154.405	173.630
Konut Kredisi	-	980	980
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	6.001	152.615	158.616
Yurtdışı ⁽²⁾	22	810	832
Diğer	13.202	-	13.202
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	629	3.734	4.363
Konut Kredisi	-	1.143	1.143
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	503	1.020	1.523
Diğer	126	1.571	1.697
Personel Kredi Kartları-TP	68.198	24	68.222
Taksitli	26.577	20	26.597
Taksitsiz	41.621	4	41.625
Personel Kredi Kartları-YP	113	-	113
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	113	-	113
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	316.458	-	316.458
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	482	-	482
Toplam⁽¹⁾	2.354.399	28.278.434	30.632.833

⁽¹⁾ Yukarıdaki tabloya 239.521 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dâhil edilememiştir.⁽²⁾ Yukarıdaki tabloya 832 TL tutarındaki Yurtdışı Personele Kullanılan Tüketici Kredileri ile 272.266 TL tutarındaki Tüketici Kredileri 5-b tablosunda Yurtdışı Krediler altında gösterilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	259.925	4.455.794	4.715.719
İşyeri Kredisi	108	130.763	130.871
Taahhüt Kredisi	2.908	385.134	388.042
İhtiyaç Kredisi	235.339	3.576.483	3.811.822
Diğer	21.570	363.414	384.984
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	1.046	30.250	31.296
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	704	9.165	9.869
Diğer	342	21.085	21.427
Taksitli Ticari Krediler-YP	25.704	72.212	97.916
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	10.778	57.642	68.420
Diğer	14.926	14.570	29.496
Kurumsal Kredi Kartları-TP	85.848	214	86.062
Taksitli	142	200	342
Taksitsiz	85.706	14	85.720
Kurumsal Kredi Kartları-YP	288	-	288
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	288	-	288
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	15.165	-	15.165
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam⁽¹⁾	387.976	4.558.470	4.946.446

⁽¹⁾ Bu kredilere ilişkin tahakkuk ve reeskont tutarları tabloya ilave edilmemiştir.

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1.472.561	1.336.305
Özel	70.015.558	55.986.538
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	1.469.110	923.566
Toplam	72.957.229	58.246.409

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	70.176.371	56.528.619
Yurtdışı Krediler	1.311.748	794.224
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	1.469.110	923.566
Toplam	72.957.229	58.246.409

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır.)

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	17.444	16.529
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	106.956	107.410
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	503.811	463.374
Toplam	628.211	587.313

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

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	2.981	23.208	63.547
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	2.981	23.208	63.547
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	7.855	11.087	38.965
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	7.855	11.087	38.965
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	83.627	171.061	618.941
Dönem İçinde İntikal (+)	547.779	86.646	215.435
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	397.262	382.874
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	397.262	382.874	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) ⁽¹⁾	156.156	103.297	567.047
Aktiften Silinen (-)	24	15	2.351
Kurumsal ve Ticari Krediler	14	-	1.387
Bireysel Krediler	10	15	964
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi⁽²⁾	77.964	168.783	647.852
Özel Karşılık (-)	17.444	106.956	503.811
Bilançodaki Net Bakiyesi⁽²⁾	60.520	61.827	144.041

⁽¹⁾ Söz konusu tutarlara yeniden yapılandırılan ve itfa planına bağlanan krediler dahil edilmiştir.⁽²⁾ Riskli Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan ve dolayısıyla üzerinden karşılık ayrılmayan 154.205 TL tutarındaki fon kaynaklı kredileri de içermektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

	III. Grup: Tahsil İmkanı 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	13.066	10.257	20.983
Özel Karşılık (-)	3.655	9.909	20.947
Bilançodaki Net Bakiyesi	9.411	348	36
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	6.855	9.483	12.545
Özel Karşılık (-)	1.799	10.360	12.511
Bilançodaki Net Bakiyesi	5.056	(877)	34

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

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	60.520	61.827	144.041
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	77.964	117.726	647.852
Özel Karşılık Tutarı (-)	17.444	55.899	503.811
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	60.520	61.827	144.041
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	51.057	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	51.057	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	67.098	63.651	155.567
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	83.627	123.507	618.941
Özel Karşılık Tutarı (-)	16.529	59.856	463.374
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	67.098	63.651	155.567
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	47.554	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	47.554	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

Ana Ortaklık Banka tarafından kredi işlemlerinden kaynaklanan alacakların tahsili amacıyla başlatılmış bulunan icra takiplerinde borçlu ve borçla ilgililerin malvarlıkları ile Ana Ortaklık Banka alacaklarının teminatını teşkil eden maddi teminatların paraya çevrilmesi süreci devam etmekte olup, işleyen bu sürecin yanı sıra Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka'nın yetkili kurullarından karar alınmak suretiyle firma/borçlu bazında alacağın yeniden yapılandırılması söz konusu olmaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama:

Ana Ortaklık Banka, borçlu ve/veya borçla ilgililerin ölmüş olması ve mirasçılarının mirası yasal süresi içinde reddetmiş bulunmaları, alacağın tahsilinin hukuken ve/veya fiilen olanaksız hale gelmesi, söz konusu alacakla ilgili olarak personel hakkında verilmiş mali mesuliyet kararının bulunmaması hallerinde alacaklarını kayıtlardan terkin etmektedir.

j) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Ticari ⁽²⁾	KOBİ	Bireysel ⁽¹⁾	İhtisas ⁽¹⁾	Toplam
Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler	10.720.509	6.946.008	29.658.241	21.916.361	69.241.119
Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler	729.498	-	2.402.036	584.576	3.716.110
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler	120.743	156.204	262.073	355.579	894.599
Toplam	11.570.750	7.102.212	32.322.350	22.856.516	73.851.828
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler İçin Ayrılan Özel Karşılık (-)	109.324	130.272	210.217	178.398	628.211
Net Kredi Bakiyesi	11.461.426	6.971.940	32.112.133	22.678.118	73.223.617

⁽¹⁾ 1.198.462 TL tutarındaki bireysel, 2.507.770 TL tutarındaki tarımsal ve 168 TL tutarındaki ticari kredi, riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan fon kaynaklı krediler vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış satırında gösterilmiştir.

⁽²⁾ Vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramamış Ticari ve Küçük İşletme Kredileri tutarı ayrıntılandırılmadığı için tamamı "Ticari" sütununda gösterilmiştir.

Önceki Dönem	Ticari ⁽²⁾	KOBİ	Bireysel ⁽¹⁾	İhtisas ⁽¹⁾	Toplam
Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler	11.089.773	5.385.264	22.660.393	15.378.980	54.514.410
Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler	532.971	-	2.257.671	941.358	3.732.000
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler	105.186	151.382	237.423	379.637	873.628
Toplam	11.727.930	5.536.646	25.155.487	16.699.975	59.120.038
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler İçin Ayrılan Özel Karşılık (-)	103.265	128.096	192.957	162.995	587.313
Net Kredi Bakiyesi	11.624.664	5.408.550	24.962.530	16.536.981	58.532.725

⁽¹⁾ 1.153.742 TL tutarındaki bireysel, 2.093.805 TL tutarındaki tarımsal ve 168 TL tutarındaki ticari kredi, riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan fon kaynaklı krediler vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış satırında gösterilmiştir.

⁽²⁾ Vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramamış Ticari ve Küçük İşletme Kredileri tutarı ayrıntılandırılmadığı için tamamı "Ticari" sütununda gösterilmiştir.

Kredi sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramamış kredilerin yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-2 Ay	2-3 Ay	3 Aydan Fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar ⁽¹⁾					
Ticari Krediler	119.506	25.159	10.116	-	154.781
Bireysel Krediler	42.720	16.008	5.284	-	64.012
İhtisas Kredileri	112.600	28.416	8.624	-	149.640
Toplam	274.826	69.583	24.024	-	368.433

⁽¹⁾ Tablodaki tutarlar, taksitli krediler için muaccel hale gelmiş taksit tutarları, diğer krediler için ise muaccel olmuş anapara tutarları olup, taksitli kredilerin kalan anapara tutarları toplamı 3.347.677 TL'dir.

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-2 Ay	2-3 Ay	3 Aydan Fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar ⁽¹⁾					
Ticari Krediler	66.055	17.093	8.160	-	91.308
Bireysel Krediler	79.316	16.506	5.688	-	101.510
İhtisas Kredileri	92.361	49.564	4.442	-	146.367
Toplam	237.732	83.163	18.290	-	339.185

⁽¹⁾ Tablodaki tutarlar, taksitli krediler için muaccel hale gelmiş taksit tutarları, diğer krediler için ise muaccel olmuş anapara tutarları olup, taksitli kredilerin kalan anapara tutarları toplamı 3.392.815 TL'dir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") 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	6.920.200	1.638.210	4.960.309	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	6.920.200	1.638.210	4.960.309	-

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	9.241.832	1.023.067	5.301.398	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	9.241.832	1.023.067	5.301.398	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	32.501.880	36.388.471
Hazine Bonosu	96.803	40.618
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	32.598.683	36.429.089

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	32.632.337	36.456.153
Borsada İşlem Görenler	30.199.138	34.125.948
Borsada İşlem Görmeyenler	2.433.199	2.330.205
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	32.632.337	36.456.153

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	36.456.153	44.843.796
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-	75.656
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	817.892	(17.236)
Yıl İçindeki Alımlar	4.599.332	1.559.127
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(9.241.040)	(10.005.190)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	32.632.337	36.456.153

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

Yeniden sınıflandırılan satılmaya hazır menkul kıymetlere ilişkin 68.984 TL, (23.067) bin Avro ve (15.207) bin ABD Doları tutarındaki ertelenmiş vergi öncesi değerlendirme farkları, özkaynaklar altında izlenmekte olup, ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihlerine kadar doğrusal reeskont yöntemiyle sonuç hesaplarına aktarılmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla özkaynaklarda kalan negatif değerlendirme farkı 4.225 TL, 14.017 bin ABD Doları ve 11.511 bin Avro tutarındadır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak portföyüne sınıflanan menkul kıymetlerin bilanço tarihi itibarıyla rayiç değerleri toplamı 39.287 bin Avro ve 69.560 bin ABD Doları tutarındadır.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Alım satım amaçlı menkul değerler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne sınıflama yapılmamış olması durumunda 17.682 TL tutarında gelir reeskontu kaydedilecekti. Alım satım amaçlı portföyden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne yapılan sınıflamanın gelir etkisi ise 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla (9.892) TL tutarındadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

a) 1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

	Aktif Toplamı ⁽²⁾	Özkaynak ⁽²⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽²⁾⁽³⁾	Faiz Gelirleri ⁽²⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾	Önceki Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾
1	24.961	18.559	10.345	967	-	2.694	1.465	-
2	44.844	33.989	2.465	2.634	4	18.340	14.132	-

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

⁽²⁾ Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Aralık 2011 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır. Önceki döneme ait kâr/zarar rakamları ise 31 Aralık 2010 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

b) 1) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklama:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1 Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	20,00	15,43

Aktif Toplamı ⁽²⁾	Özkaynak ⁽²⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽²⁾	Faiz Gelirleri ⁽²⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾	Önceki Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾
1 3.012.586	353.977	25.087	56.317	27.770	48.095	23.669	-

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

⁽²⁾ Arap Türk Bankası A.Ş.'nin cari dönem finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2011 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolardan önceki döneme ait kâr/zarar rakamları ise 31 Aralık 2010 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolardan alınmıştır.

⁽³⁾ Arap Türk Bankası A.Ş.'nin %62,37 oranındaki hissesinin temettü dışındaki ortaklık hakları, Bakanlar Kurulu'nun 2011/2001 sayılı kararıyla 2 Temmuz 2011 tarih ve 27982 sayılı Resmi Gazete'de yayımlananak T.C. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("TMSF") devrolmuştur. Banka Yönetim Kurulu üyelerinden Hikmet Aydın Simit ve Oğuz Kayhan TMSF tarafından Arap Türk Bankası A.Ş.'nin yönetim kurulu üyeleri olarak atanmışlardır. TMSF Kurulu'nun 1 Mart 2012 tarih ve 77 sayılı kararı ile yukarıda belirtilen ortaklık hakları yeniden Libyan Foreign Bank'a devredilmiştir. Arap Türk Bankası A.Ş.'nin 15 Mart 2012 tarihli Genel Kurulu kararı ile Hikmet Aydın Simit ve Oğuz Kayhan Arap Türk Bankasındaki görevlerinden ayrılmıştır.

2) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	47.198	106.428
Dönem İçi Hareketler	7.421	(59.230)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Konsolidasyon Kapsamına Giren İştirak ⁽¹⁾	-	47.198
Transfer ⁽¹⁾	-	(106.428)
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	7.421	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	54.619	47.198
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

⁽¹⁾ Önceki dönemde "iştirakler" hesabında izlenmekte olan Axa Sigorta A.Ş. "Satılmaya Hazır Menkul Değerler" hesap grubuna sınıflanmış, diğer taraftan Arap Türk Bankası A.Ş. konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	54.619	47.198
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-

4) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır (2010: Bulunmamaktadır).

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	Istanbul/TÜRKİYE	62,50	52,54
2	Fintek Finansal Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	Ankara/TÜRKİYE	62,50	64,61

	Aktif Toplamı ⁽²⁾	Özkaynak ⁽²⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽²⁾	Faiz Gelirleri ⁽²⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾	Önceki Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾
1	23.203	12.659	3.955	909	-	2.474	4.571	-
2	10.672	4.795	74	243	118	569	345	-

⁽¹⁾ Bağlı Ortaklıkların borsada işlem görmemeleri nedeniyle gerçeğe uygun değerleri bulunmamaktadır.⁽²⁾ Yukarıdaki tabloda bulunan bağlı ortaklıklara ait bilgiler, bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2011 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları 31 Aralık 2010 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklama:

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

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.	Istanbul/TÜRKİYE	100,00	99,98
2	Ziraat Sigorta A.Ş.	Istanbul/TÜRKİYE	100,00	99,98
3	Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.	Istanbul/TÜRKİYE	100,00	50,25
4	Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Istanbul/TÜRKİYE	100,00	63,06
5	Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	Istanbul/TÜRKİYE	60,00	65,70
6	Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt/ALMANYA	100,00	100,00
7	Turkish Ziraat Bank Bosnia dd	Saraybosna/BOSNA HERSEK	100,00	100,00
8	Ziraat Bank (Moscow) CJSC	Moskova/RUSYA	100,00	99,91
9	Kazakhstan Ziraat Int. Bank	Alma - Atı/KAZAKISTAN	100,00	99,36
10	Ziraat Banka Ad Skopje	Üsküp/MAKEDONYA	100,00	100,00

	Aktif Toplamı ⁽³⁾	Özkaynak ⁽³⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽³⁾	Faiz Gelirleri ⁽³⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kâr/Zararı ⁽³⁾	Önceki Dönem Kâr/Zararı ⁽³⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾
1	900.164	120.234	1.258	60.295	466	51.829	48.521	-
2	196.835	75.205	840	10.167	-	42.170	13.738	-
3	559.230	126.953	779	38.972	-	16.904	15.408	-
4	83.922	72.231	1.082	20.381	695	11.429	8.989	-
5	10.133	9.587	32	527	527	1.253	1.909	-
6	2.212.864	378.572	3.285	51.211	5.428	8.585	1.696	323.328
7	202.734	86.869	9.055	9.720	469	965	97	48.632
8	97.228	50.545	3.444	6.007	112	2.234	1.105	43.477
9	210.333	142.075	9.537	6.493	960	3.909	1.003	124.043
10	101.141	44.642	3.528	5.266	1.875	(142)	1.865	37.469

⁽¹⁾ Gerçeğe uygun değerleri belirtilen ortaklıklar dışındakiler için, borsada işlem görmemeleri nedeniyle rayiç değer tespiti yapılamamış olup söz konusu ortaklıklar elde etme maliyeti ile, varsa değer düşüklüğünün net tutarı üzerinden taşınmaktadır. Gerçeğe uygun değeri bulunan ortaklıklar için ise gerçeğe uygun değerler sadece Ziraat Bankası'na ait olan kısmı göstermektedir.⁽²⁾ Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.'ye ait menkul değer gelirleri, net satışları göstermektedir.⁽³⁾ Yukarıdaki tabloda bulunan bağlı ortaklıklara ait bilgiler, bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2011 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları 31 Aralık 2010 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

⁽¹⁾ 23 Ocak 2011 tarihli ve 27824 sayılı Resmî Gazete'de yayınlanan Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına İlişkin Tebliğ gereğince Ana Ortaklık Banka 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla finansal olan tüm bağlı ortaklıklarını konsolidasyon kapsamına almıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	576.949	520.975
Sigorta Şirketleri	39.984	39.984
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	57.443	49.860
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	19.852	19.136

c) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır. (2010: Bulunmamaktadır).

9. Konsolide edilen birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler:

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽¹⁾	Ana Ortaklık Banka'nın Payı ⁽²⁾	Grubun Payı	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	8.075	8.075	91.275	17.167	6.788	10.393	5.559
Uzbekistan - Turkish Bank	20.173	20.181	210.924	2.929	3.203	7.175	5.159
Azer Türk Bank ASC	13.840	15.044	78.471	76.865	568	35.039	32.761
Toplam	42.088	43.300	380.670	96.961	10.559	52.607	43.479

⁽¹⁾ Yukarıdaki tabloda bulunan birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait bilgiler birlikte kontrol edilen ortaklıkların 31 Aralık 2011 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Finansal kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	48.198	45.830	39.921	33.303
1-5 Yıl Arası	420.762	361.944	280.383	233.901
5 Yıldan Fazla	133.644	106.165	91.358	76.212
Toplam	602.604	513.939	411.662	343.416

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (2010: Bulunmamaktadır).

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

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

Grup'un, bireysel alacaklardan dolayı 656 TL, ticari alacaklardan dolayı 50.576 TL ve zirai alacaklardan dolayı 1.089 TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 52.321 TL olarak gerçekleşmiştir. Grup, elden çıkarılacak kıymetlere toplam 422 TL amortisman uygulamıştır.

14. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	1.370.685	52.906	26.155	225.088	1.674.834
Birikmiş Amortisman (-)	608.004	46.895	11.192	160.505	826.596
Net Defter Değeri	762.681	6.011	14.963	64.583	848.238
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	762.681	6.011	14.963	64.583	848.238
Dönem İçi Değişimler (Net)	38.104	30	722	112.526	151.382
Amortisman Bedeli - net (-)	14.605	2.054	3.474	18.224	38.357
Değer Düşüş Karşılığı (-)	3.906	-	-	-	3.906
Y.dışı İst. Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	1.405.218	52.947	26.544	336.975	1.821.684
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	622.944	48.960	14.333	178.090	864.327
Kapanış Net Defter Değeri	782.274	3.987	12.211	158.885	957.357

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

15. 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	50.072	15.166	34.906	21.066	4.402	16.664
İlk Tesis Taazzuv Giderleri	6.000	3.267	2.733	4.831	2.880	1.951
Şerefiye	-	-	-	-	-	-
Gayrimaddi Haklar	46.527	17.061	29.466	33.222	14.512	18.710
Toplam	102.599	35.494	67.105	59.119	21.794	37.325

16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Grup, 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 yansımaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla 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. Aynı vergi otoritesinden kaynaklanan hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, hesaplanan ertelenmiş vergilere ilişkin bilgiler aşağıda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi	287.656	317.557
Ertelenmiş Vergi Pasifi	103	277
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi	287.553	317.280
Net Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	(360.790)	51.793

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı	106.644	97.940
Kısa Vadeli Çalışan Hakları	25.283	22.649
Muhtelif Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	18.840	17.443
Finansal Varlıkların Değerlemesi	131.294	178.552
Diğer	5.492	696
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	287.553	317.280

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	317.280	344.819
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-	1.283
Efektif Vergi Oranındaki Değişikliğin Etkisi	-	-
Ertelenmiş Vergi Geliri	(360.790)	51.793
Ertelenmiş Vergi Gideri (Net)	(360.790)	51.793
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	331.063	(80.615)
Ertelenmiş Vergi Aktifi	287.553	317.280

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:****1) Mevduat bankaları için:**

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	6.304.736	-	3.428.901	39.652.721	4.902.631	567.637	917.720	-	55.774.346
Döviz Tevdiat Hesabı	4.140.131	-	3.754.863	8.434.294	2.093.157	670.848	4.792.693	-	23.885.986
Yurtiçinde Yer. K.	3.455.580	-	3.473.756	7.619.667	1.888.860	493.388	4.127.028	-	21.058.279
Yurtdışında Yer. K.	684.551	-	281.107	814.627	204.297	177.460	665.665	-	2.827.707
Resmî Kur. Mevduatı	5.710.531	-	2.131.409	4.867.465	242.075	301.806	57.185	-	13.310.471
Tic. Kur. Mevduatı	2.319.645	-	2.655.822	2.963.686	714.921	1.070.363	60.559	-	9.784.997
Diğ. Kur. Mevduatı	1.813.833	-	644.007	2.861.162	2.164.509	116.823	74.761	-	7.675.094
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	93.409	-	3.196.706	48.787	-	-	2.000	-	3.340.902
TCMB	3.780	-	376	-	-	-	-	-	4.151
Yurtiçi Bankalar	30.444	-	3.044.061	-	-	-	2.000	-	3.076.507
Yurtdışı Bankalar	37.746	-	152.269	48.787	-	-	-	-	238.805
Katılım Bankaları	21.439	-	-	-	-	-	-	-	21.439
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	20.382.285	-	15.811.706	58.828.115	10.117.293	2.727.477	5.904.920	-	113.771.796

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	6.140.203	-	10.634.241	38.091.351	2.802.331	396.027	550.097	-	58.614.250
Döviz Tevdiat Hesabı	3.739.464	-	5.126.887	7.205.763	2.182.635	759.053	4.002.588	-	23.016.390
Yurtiçinde Yer. K.	3.222.839	-	4.924.481	6.709.710	1.664.318	464.778	3.647.069	-	20.633.195
Yurtdışında Yer. K.	516.625	-	202.406	496.053	518.317	294.275	355.519	-	2.383.195
Resmî Kur. Mevduatı	5.873.427	-	1.631.287	4.803.742	678.124	2.410	13.871	-	13.002.861
Tic. Kur. Mevduatı	2.492.029	-	3.990.121	10.889.272	882.668	241.408	37.746	-	18.533.244
Diğ. Kur. Mevduatı	1.078.355	-	1.178.823	7.111.987	1.119.916	50.230	6.201	-	10.545.512
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	57.224	-	2.310.761	36.307	12.417	-	3.863	-	2.420.572
TCMB	3.531	-	1.539	-	-	-	-	-	5.070
Yurtiçi Bankalar	11.899	-	2.278.123	23.920	10.356	-	3.863	-	2.328.161
Yurtdışı Bankalar	32.424	-	31.099	12.387	2.061	-	-	-	77.971
Katılım Bankaları	9.370	-	-	-	-	-	-	-	9.370
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	19.380.702	-	24.872.120	68.138.422	7.678.091	1.449.128	4.614.366	-	126.132.829

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

b) Tasarruf mevduatına ilişkin olarak:

1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

a) Mevduat bankaları için mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler (Ana Ortaklık Banka'nın bilgilerini içermektedir):

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı ⁽²⁾	30.206.627	30.298.251	25.297.249	28.090.165
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH ⁽²⁾	7.404.412	6.883.869	9.275.852	7.051.300
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar ⁽¹⁾	412.909	287.445	42.243	22.157
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

⁽¹⁾ Bulgaristan ve Yunanistan'da hem tüzel hem de gerçek kişi tasarruf mevduatlarının sigorta kapsamında olması ve sigorta limiti içerisindeki tutarın sistem tarafından hesaplanması dolayısı ile sırasıyla 17.026 TL ve 5.792 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştınlamadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2010: Bulgaristan ve Yunanistan için sırasıyla 6.730 TL, 4.802 TL).

⁽²⁾ İlgili mevduat bakiyeleri yurtdışı şubelerini içermemektedir.

Bakanlar Kurulu'nun 29 Aralık 2003 tarih ve 2003/6668 sayılı kararı çerçevesinde T. İmar Bankası T.A.Ş. nezdinde bulunan tasarruf mevduatının Ana Ortaklık Banka tarafından ödenmesi nedeniyle Ana Ortaklık Banka nezdinde açılan vadesiz hesaplar reeskont hariç toplamı olan 3.253 TL yukarıdaki toplama ilave edilmemiştir.

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Prim Tutarı, Bankaların yurtiçi şubeleri nezdinde açılmış olan gerçek kişilere ait mevduat miktarı üzerinden hesaplanmakta olup, 7 Kasım 2006 tarih ve 26339 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelik uyarınca, bir bankada bir gerçek kişiye ait tasarruf mevduatının anapara ile bunların faiz reeskontları toplamının 50 TL'ye kadar olan kısmının sigorta kapsamında olması nedeniyle yukarıda belirtilen rakamlara, reeskont tutarı olan 377.859 TL dahil edilmiştir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

3) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	4.436	33.935
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1.199	2.038
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	943	28	241	-
Swap İşlemleri	28.910	14.486	5.273	85
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	44	-	-	-
Toplam	29.897	14.514	5.514	85

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	74.146	71.330	28.679	14.941
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	535.666	-	118.757
Toplam	74.146	606.996	28.679	133.698

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	63.631	157.307	27.090	22.055
Orta ve Uzun Vadeli	10.515	449.689	1.589	111.643
Toplam	74.146	606.996	28.679	133.698

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

Grup'un yükümlülüklerinin %69,85'i mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Grup'un yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

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

Finansal kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	1	1
1-5 Yıl Arası	-	-	-	-
5 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	-	-	1	1

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	999.331	270.562
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	840.216	129.527
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	93.884	74.796
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	40.199	24.963
Diğer	25.032	41.276

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

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

31 Aralık 2011	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Ödeme Planında Değişiklik Yapılan Kredi Sözleşme Sayısı	326	612	6.831	5.322	-	13.091
Risk Tutarı	3.825	14.275	222.762	252.905	-	493.767

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

31 Aralık 2011	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Ödeme Planında Değişiklik Yapılan Kredi Sözleşme Sayısı	207	56	319	692	-	1.274
Risk Tutarı	4.564	3.394	15.990	37.579	-	61.527

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

Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara karşılığı bulunmamaktadır.

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

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 2.747 TL'dir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin açıklama:

Özel karşılıkların dışında, Ana Ortaklık Banka ilgili yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Karşılıklar Yönetmeliği'nin geçici 4. maddesi gereğince, 6 Mart 2010 tarihinden itibaren uygulanmakta olan, kredi kartları alacakları haricinde yeni kullanılan nakdi krediler için genel karşılık oranının yüzde sıfır olarak dikkate alınması uygulamasına, 1 Ocak 2011 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka tarafından son verilmiş ve Karşılıklar Yönetmeliği'nin 7'nci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi paralelinde, 1 Ocak 2011 tarihinden itibaren standart nitelikli nakdi krediler üzerinden yüzde 1 oranında genel karşılık ayrılmaya başlanmıştır. Ayrıca 21 Aralık 2010 tarihli APKO Toplantısı'nda alınan karar uyarınca, nema kredileri hariç toplam krediler için ayrılan genel ve serbest karşılık tutarının %3 olarak esas alınması uygulaması 1 Ocak 2011 tarihinden itibaren sona erdirilmiş, bu doğrultuda krediler için tutulan 266.330 TL tutarında mevcut serbest karşılık genel karşılık hesaplarına aktarılmıştır. Ana Ortaklık Banka yönetiminin Aralık 2011 tarihinde aldığı bir karar ile ekonomi ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınmak suretiyle ve ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde 130.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 10.000 TL tutarında karşılık ve 248 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	140.248	275.125

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

Ana Ortaklık Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak merkezi bir veri tabanının olmaması nedeniyle davaların sayısı ve miktarlarına ilişkin veriler bilgi işlem sisteminden özet olarak temin edilememiştir. Bununla birlikte, Ana Ortaklık Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak hukuk departmanından alınan bilgi neticesinde, her birinin tutarı 100 TL ve üstü olan ve toplamı 59.817 TL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Banka aleyhine sonuçlanmış ancak henüz kesinleşmemiş davalar için bu finansal tablolarda %100 oranında karşılık ayrılmıştır. Ayrıca KOSGEB ve Milli Prodüktivite Merkezi tarafından aidat yükümlülükleri ile ilgili olarak Banka aleyhine açılmış olan davalardan anapara ve faiz yükümlülükleri için 62.932 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır.

Ayrıca, Ana Ortaklık Banka yönetiminin kararı ile tasfiye olacak alacaklar hesaplarında bakiyesi bulunan kredi müşterilerinin 4077 Sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun hükümleri gereğince canlı krediler grubunda izlenmekte olan bireysel kredileri için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılan Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde ve ihtiyatlılık ilkesi göz önünde bulundurularak bu tür kredilerin teminatları dikkate alınmadan tamamı cari yılda olmak üzere 20.000 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

Ayrıca, Ana Ortaklık Banka Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 2.747 TL, eski yıllara ait mutabakat sağlanamayan şubeler cari hesap kayıtları için 15.424 TL ve diğer karşılıklar için 13.136 TL tutarında karşılık ayırmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın bilançoda yukarıda belirtilen karşılıklar sonrasında 263.605 TL (2010: 376.128 TL) tutarında diğer karşılık bakiyesi bulunmaktadır.

d) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

1) Kıdem tazminatı ve kullanılmamış izin hakları

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	491.494	429.000
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-	1.638
Dönem içinde ödenen	(47.577)	(43.453)
Dönem gideri	89.305	104.309
Toplam	533.222	491.494

Grup, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 126.415 TL tutarında (2010: 111.922 TL) toplam izin yükümlülüğüne ilişkin karşılığı finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

2) Ana Ortaklık Banka'ya ilişkin emeklilik hakları

8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5754 sayılı Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla Sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın SGK'ya devredilecek faydalarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğü SGK'ya devir sırasında yapılması gereken tahmini ödeme tutarı olup, bu tutarın ölçümünde kullanılan aktüeryal parametreler ve sonuçlar, 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5754 sayılı Kanun'un SGK'ya devredilecek emeklilik ve sağlık faydalarına ilişkin hükümlerini (%9,80 reel iskonto oranı, vb.) yansıtmaktadır.

İlgili Aktüer Raporu'na göre Sandık'ın fazlası 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 810.181 TL'dir (2010: 633.381 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri	181	(121.619)
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	(266.234)	(316.767)
- SGK'ya devredilecek sağlık faydaları	266.415	195.148
Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri	810.000	755.000
Aktüeryal fazlalık	810.181	633.381

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranları		
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	%9,80	%9,80
- SGK'ya devredilecek sağlık faydaları	%9,80	%9,80

Hem emeklilik öncesi hem de sonrası beklenen ölüm (mortalite) oranlarını temsil etmek için CSO 1980 Kadın/Erkek mortalite tablosu kullanılmıştır.

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Tutar	%	Tutar	%
Banka plasmanları	612.231	76	583.664	77
Maddi duran varlıklar	160.771	20	160.323	21
Menkul kıymetler	26.498	3	5.972	1
Diğer	10.500	1	5.041	1
Toplam	810.000	100	755.000	100

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 92.957 TL'dir (2010: 263.512 TL).

2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	92.957	263.512
Menkul Sermaye İradı Vergisi	108.177	90.373
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	840	747
BSMV	41.494	31.125
Kambiyo Muameleleri Vergisi	4	4
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.363	1.713
Diğer	22.489	28.658
Toplam	267.324	416.132

3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	219	92
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	279	26
Ana Ortaklık Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel	3.263	110
Ana Ortaklık Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren	4.598	192
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel	7	6
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren	17	16
İşsizlik Sigortası - Personel	493	164
İşsizlik Sigortası - İşveren	989	364
Diğer	12	12
Toplam	9.877	982

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Grup'un ertelenmiş vergi borcu 103 TL (31 Aralık 2010: 277 TL) olarak gerçekleşmiştir. Net ertelenmiş vergi aktif finansal tablolarda 287.553 TL (31 Aralık 2010: 317.280 TL) olarak gerçekleşmiştir.

9. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2.500.000	2.500.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b) Ödenmiş sermaye tutarı, Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

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

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

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

d) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

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

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağılı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	(647)
Değerleme Farkı	-	-	-	(647)
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	(403.794)	(39.221)	670.695	107.711
Değerleme Farkı	(549.986)	(39.221)	937.985	107.711
Ertelenmiş Vergi Etkisi	134.345	-	(196.156)	-
Kur Farkı	11.847	-	(71.134)	-
Toplam	(403.794)	(39.221)	670.695	107.064

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	2.461.015	2.303.870
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	637.825	262.409
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	3.838.031	2.687.394
Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	84.527	10.446
Diğer Cayılamaz Taahhütler	1.851.081	918.360
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	1.000	2.000
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	8.131	10.958
Toplam	8.881.610	6.195.437

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	9.980.389	6.525.045
Banka Kredileri	374.545	42.433
Akreditifler	1.695.837	991.491
Toplam	12.050.771	7.558.969

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	421.609	203.060
Kesin Teminat Mektupları	5.398.981	3.376.221
Avans Teminat Mektupları	3.130.140	2.187.538
Gümrük Teminat Mektubu	100.452	113.749
Diğer Teminat Mektupları	929.207	632.647
Toplam	9.980.389	6.513.215

c) 1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	301.982	587.103
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	123.676	32.410
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	178.306	554.693
Diğer Gayrinakdi Krediler	11.748.789	6.971.865
Toplam	12.050.771	7.558.970

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

c) 2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	71.486	1,77	51.571	0,64	53.810	2,07	63.253	1,28
Çiftçilik ve Hayvancılık	70.540	1,74	50.682	0,63	52.446	2,02	62.556	1,26
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	946	0,02	889	0,01	1.364	0,05	697	0,01
Sanayi	1.056.482	26,11	4.954.522	61,90	684.400	26,32	3.224.012	65,02
Madencilik ve Taşocakçılığı	259.156	6,40	488.577	6,10	151.356	5,82	310.049	6,25
İmalat Sanayi	638.665	15,78	4.344.009	54,27	431.248	16,58	2.852.062	57,52
Elektrik, Gaz, Su	158.661	3,92	121.936	1,52	101.796	3,91	61.901	1,25
İnşaat	649.232	16,05	669.249	8,36	305.715	11,76	195.078	3,93
Hizmetler	2.145.837	53,03	1.201.679	15,01	1.453.625	55,90	764.862	15,43
Toptan ve Perakende Ticaret	452.946	11,19	229.216	2,86	255.478	9,82	73.751	1,49
Otel ve Lokanta Hizmetleri	15.650	0,39	26.646	0,33	8.996	0,35	2.193	0,04
Ulaştırma ve Haberleşme	387.899	9,59	128.204	1,60	338.884	13,03	83.423	1,68
Mali Kuruluşlar	817.996	20,22	187.458	2,34	524.792	20,18	201.229	4,06
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	4.725	0,12	10.679	0,13	1.105	0,04	4	0,00
Serbest Meslek Hizmetleri	5.533	0,14	67	0,00	5.038	0,19	103	0,00
Eğitim Hizmetleri	10.592	0,26	6.184	0,08	5.636	0,22	13.698	0,28
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	450.496	11,13	613.225	7,66	313.696	12,06	390.461	7,87
Diğer	123.190	3,04	1.127.523	14,09	102.998	3,96	711.216	14,34
Toplam	4.046.227	100,00	8.004.544	100,00	2.600.548	100,00	4.958.421	100,00

c) 3) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I. Grup:		II. Grup:	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	3.999.646	7.990.685	46.581	13.859
Teminat Mektupları	3.997.612	5.922.337	46.581	13.859
Aval ve Kabul Kredileri	2.000	361.764	-	-
Akreditifler	34	1.682.194	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	24.390	-	-

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	6.324.834	4.271.234
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	267.707	19.705
Swap Para Alım Satım İşlemleri	6.057.127	4.251.529
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)	6.324.834	4.271.234
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayıç 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)	6.324.834	4.271.234

Ana Ortaklık Banka'nın riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır. 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.

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	15.965	(37.067)	(3.290)	31.680	-	7.288
- Giriş	(1.920.418)	(640.035)	(65.520)	(532.800)	-	(3.158.773)
- Çıkış	1.936.383	602.968	62.230	564.480	-	3.166.061
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı araçlar	-	-	-	-	-	-
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	(1.920.418)	(640.035)	(65.520)	(532.800)	-	(3.158.773)
Toplam nakit çıkışı	1.936.383	602.968	62.230	564.480	-	3.166.061

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	20.606	108	202	-	-	20.916
- Giriş	2.081.265	30.493	34.317	-	-	2.146.075
- Çıkış	(2.060.659)	(30.385)	(34.115)	-	-	(2.125.159)
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı araçlar	-	-	-	-	-	-
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	2.081.265	30.493	34.317	-	-	2.146.075
Toplam nakit çıkışı	(2.060.659)	(30.385)	(34.115)	-	-	(2.125.159)

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 2.461.015 TL'dir (2010: 2.303.870 TL).

Rekabet Kurulu'nun 02.11.2011 tarih, 11-55/1438 - M sayılı kararıyla, T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin de aralarında bulunduğu bir kısım banka ve finansal hizmetler konusunda faaliyet gösteren firmalar hakkında, 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un rekabeti kısıtlayıcı anlaşmalar, uyumlu eylemler ve teşebbüs birliği kararlarına ilişkin 4. maddesinde yasaklanmış olan davranışları gerçekleştirip gerçekleştirmediklerinin tespiti amacıyla başlattığı soruşturma süreci halen devam etmekte olup, finansal tabloları etkileyen bir hususun bulunmadığı öngörülmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla, yukarıda belirtilenlerin dışında 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:

Ana Ortaklık Banka gerçek ve tüzel kişiler adına devlet tahvili alım satımı ile saklama hizmetleri yapmakta, repo işlemlerine aracılık etmekte ve kiralık kasa hizmetleri vermektedir. Ana Ortaklık Banka danışmanlık ve yönetim hizmeti vermemektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler⁽¹⁾	7.100.410	353.921	5.648.961	167.587
Kısa Vadeli Kredilerden	1.921.473	76.898	1.775.750	51.793
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	5.075.741	276.666	3.766.364	115.569
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	103.196	357	106.847	225
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.**b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	8.604	-	153.347	-
Yurtiçi Bankalardan	17.241	577	3.189	677
Yurtdışı Bankalardan	2.419	13.697	704	19.814
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	28.264	14.274	157.240	20.491

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	6.992	3.274	19.754	1.419
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	3.000.539	209.906	2.524.817	182.111
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	2.757.847	297.843	3.440.266	258.546
Toplam	5.765.378	511.023	5.984.837	442.076

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	3.820	9.976

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara⁽¹⁾	14.716	1.867	1.609	4.339
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	14.698	704	1.599	4.218
Yurtdışı Bankalara	18	1.163	10	121
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	14.716	1.867	1.609	4.339

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	27.535	-

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın ihraç ettiği menkul kıymet bulunmamaktadır.

ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar				
Türk Parası									
Bankalar Mevduatı	-	138.041	-	-	-	-	-	138.041	
Tasarruf Mevduatı	25	345.359	3.370.690	435.039	47.035	63.035	-	4.261.183	
Resmî Mevduat	351	76.000	378.778	45.916	3.945	1.137	-	506.127	
Ticari Mevduat	154	118.959	667.580	185.014	63.795	3.784	-	1.039.286	
Diğer Mevduat	69	36.060	509.333	319.179	11.278	4.089	-	880.008	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	599	714.419	4.926.381	985.148	126.053	72.045	-	6.824.645	
Yabancı Para									
DTH	8.405	79.454	192.909	66.048	14.248	107.869	-	468.933	
Bankalar Mevduatı	3.712	300	81	-	-	5	-	4.098	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	12.117	79.754	192.990	66.048	14.248	107.874	-	473.031	
Genel Toplam	12.716	794.173	5.119.371	1.051.196	140.301	179.919	-	7.297.676	

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	18.658	16.487
Diğer ⁽¹⁾	3.011	8.731
Toplam	21.669	25.218

⁽¹⁾ Grup'un sermayede payı temsil eden menkul değerler, iştirak ve bağlı ortaklıklarından aldığı temettü gelirlerini ifade etmektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	3.599.867	1.519.177
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr	103.883	24.725
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	1.533.269	493.611
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	1.962.715	1.000.841
Zarar (-)	3.647.228	1.527.151
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.340	1.080
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1.246.000	381.388
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2.399.888	1.144.683

5. Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar İşlemlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar/Zarar Etkisi	(982.513)	72.619
Faiz Değişimlerinden Kaynaklanan Kar/Zarar Etkisi	1.269.782	39.604
Toplam	287.269	112.223

6. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

Yeni gelişmeleri içeren ve Ana Ortaklık Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen bir husus bulunmamakla birlikte, diğer faaliyet gelirlerinin önemli bir kısmı (244.869 TL) önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek gelirlere alınan tutarlardan, 1.125.504 TL'lik kısmı ise sigorta ve emeklilik prim tutarlarından oluşmaktadır.

7. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar ⁽¹⁾	194.816	145.323
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	16.375	18.362
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	57.034	56.623
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	121.407	70.338
Genel Karşılık Giderleri ⁽²⁾	467.350	9.110
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri ⁽²⁾	131.535	1.748
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	2.916	218
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.916	218
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	41	39.196
İştirakler	41	39.196
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer ⁽³⁾	20.428	563
Toplam	817.086	196.158

⁽¹⁾ İlgili tutar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 155.015 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır (2010: 249.590 TL).

⁽²⁾ İlgili tutarlar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 8.189 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır (2010: 512.797 TL).

⁽³⁾ Banka yönetiminin kararı ile tasfiye olacak alacaklar hesaplarında bakiyesi bulunan kredi müşterilerinin 4077 Sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun hükümleri gereğince canlı krediler grubunda izlenmekte olan bireysel kredileri için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılmak Karşılıkları İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde ve ihtiyatlılık ilkesi göz önünde bulundurularak bu tür kredilerin teminatları dikkate alınmadan tamamı cari yılda olmak üzere 20.000 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

8. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1.375.305	1.286.290
Kıdem Tazminatı Karşılığı	89.187	104.357
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	61.194	48.546
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	781
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	14.623	8.025
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	285	182
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	797.580	1.008.566
Faaliyet Kiralama Giderleri	76.365	52.071
Bakım ve Onarım Giderleri	41.925	32.786
Reklam ve İlan Giderleri	37.272	21.253
Diğer Giderler	642.018	902.456
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1.630	405
Diğer ⁽¹⁾	1.344.644	450.802
Toplam	3.684.448	2.907.954

⁽¹⁾ Diğer kalemi oluşturan bakiyenin 209.381 TL (2010: 159.153 TL) tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderinden ve 199.880 TL (2010: 176.299 TL) tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır. Ayrıca, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla diğer bakiyesi, 322.848 TL tutarında sigorta karşılık giderlerini, 311.795 TL tutarında ödenen tazminat giderlerini ve 281.495 TL tutarında prim giderlerini içermektedir.

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri	5.394.175	5.445.395
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	540.424	621.466
Temettü Gelirleri	21.669	25.218
Ticari Kâr/Zarar (Net)	(47.361)	(7.974)
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.526.962	1.555.576
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	817.086	196.158
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	3.684.448	2.907.954
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	13.473	6.635
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	2.947.808	4.542.204

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

Grup'un 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla toplam (713.977) TL (2010: (779.636) TL) tutarındaki vergi karşılık giderinin (353.187) TL (2010: (831.429) TL) tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 360.790 TL (2010: 51.793 TL) tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır.

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

Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 2.220.585 TL'dir (2010: 3.750.753 TL).

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

12. Net Dönem Kâr/Zararına İlişkin Açıklama:

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

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır (2010: Bulunmamaktadır).

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

Grup'un 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla toplam 754.217 TL (2010: 711.063 TL) tutarındaki diğer ücret ve komisyon gelirlerinin 193.991 TL (2010: 143.277 TL) tutarındaki kısmı kredi kartı ücret ve komisyonlarından, 169.191 TL (2010: 114.945 TL) tutarındaki kısmı sigorta komisyonlarından, geri kalan 391.035 TL (2010: 374.327 TL) tutar ise hesap işletim ücretleri, havale ve diğer komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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, BDDK'nın 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:

Ana Ortaklık Banka'nın 1 Mart 2011 tarihinde gerçekleştirdiği 2010 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, 2010 yılsonuna ait 3.712.602 TL'lik dönem kârından 278.458 TL yasal yedek akçe ayrılmış, iki brüt aylık tutarını aşmamak kaydıyla personele dağıtılması kararlaştırılan 116.000 TL personel temettü tutarından 111.898 TL temettü dağıtılmış, %15 oranında stopaj (144.390 TL) kesintisi yapıldıktan sonra 30 Mart 2011 tarihinde Hazine Müsteşarlığı'na, net 818.205 TL nakit olarak ödeme gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, kârın 2.304.917 TL tutarındaki kısmı bünnyede bırakılmış olup, 50.632 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilmemiştir. Personele ödenmek üzere ayrılan temettü tutarından artan kısım (4.102 TL) %15 oranında stopaj (615 TL) yapılarak net 3.487 TL daha yılsonu itibarıyla T.C. Hazine Müsteşarlığı hesaplarına aktarılmıştır.

Ana Ortaklık Banka 2011 yılında elde ettiği karı ana sözleşmesi doğrultusunda kâr dağıtımına konu etmeyi planlamaktadır. Ancak, finansal raporların hazırlandığı tarih itibarıyla, kâr dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.

c) Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin 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. Ayrıca TMS 39 kapsamında, Ana Ortaklık Banka'nın elde tutma niyet ve imkânın değişmesi nedeniyle satılmaya hazır menkul değerler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyüne sınıflanan menkul kıymetlerin değerleme farkları da "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmekte ve menkul kıymetin vadesiyle orantılı olarak itfaya tabi tutularak dönem kar/zararına aktarılmaktadır.

d) Kâr Yedekleri:

Bilanço tarihi itibarıyla yasal yedekler 2.400.181 TL, olağanüstü yedekler 5.305.510 TL, diğer kar yedekleri 634.041 TL olarak gerçekleşmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit akış tablosunda yer alan "diğer" kalemleri ve "döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi" kalemine ilişkin açıklama:

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karına ilişkin 4.975.541 TL gelir tutarının 16.254.240 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 8.472.798 TL'si çoğunlukla mevduata ve para piyasası işlemlerine verilen faizlerden oluşmaktadır. Elde edilen diğer kazançlar içerisinde ağırlıklı olarak, net ücret ve komisyon gelirleri ile diğer faaliyet zararları yer almaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yaklaşık 613.618 TL olarak tespit edilmiştir (2010: 190.559 TL).

Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, para piyasası işlemleri ile orijinal vadesi 3 aya kadar olan vadeli bankalar mevduatı nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

Dönem başı ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kasa ve Efektif Deposu	1.315.656	1.029.744
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	11.743.235	11.786.829
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	23.054	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	13.081.945	12.816.573

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kasa ve Efektif Deposu	1.355.201	1.315.656
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	6.913.722	11.743.235
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	12.212	23.054
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	8.281.135	13.081.945

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

a) Cari Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	9.275	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	18.419	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3.820	-	-	-	-	-

b) Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	9.275	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

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

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	879.379	100.952	-	-	-	-
Dönem Sonu	580.370	879.379	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	27.535	56.547	-	-	-	-

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	12.768	-	-	-	-
Dönem Sonu	7.402	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar	(359)	(228)	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	-	-	-	-

3) Grup üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler:

Grup Üst Yönetimine sağlanan faydalar toplamı 16.445 TL'dir (2010: 16.569 TL).

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Banka Yönetim Kurulu'nun 11 Ocak 2012 tarih ve 4 sayılı kararı ile Ziraat Banka AD Skopje'deki Banka ortaklık payının tamamının Türkiye ve Makedonya'daki mevzuat dikkate alınmak suretiyle T.Halk Bankası A.Ş.'nin Bağlı Ortaklığı Halk Banka A.D. Skopje'ye 2002/3555 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararı kapsamında devredilmesine karar verilmiştir. Devir işlemlerinin Ekim 2012 tarihine kadar tamamlanması planlanmıştır.

2. Banka Yönetim Kurulu, 15 Haziran 2011 tarih ve 12/163 sayılı kararı ile yurtiçinde 4 milyar TL'ye kadar farklı tür ve vadelerde banka bonusu ve/veya tahvil ihracına karar vermiştir. Banka, tahvil ve bonolarının borsada işlem görebilmesi için 29 Eylül 2011 tarihinde İMKB'ye başvuruda bulunmuş ve SPK ve BDDK nezdindeki gerekli onaylar tamamlanmış olup 13-14-15 Şubat 2012 tarihlerinde gerçekleştirilmiş olan talep toplama süreci sonunda, gelen talebin 750.000.000 TL'lik ihraç miktarını aşmasıyla birlikte ek satışa konu 250.000.000 TL nominal değerli banka bonoları da 16 Şubat 2012 tarihli kurul kaydı ile birlikte satışa sunulmuş ve nihai olarak toplam 1 milyar TL'lik bononun halka arzı gerçekleştirilmiştir.

3. Bakanlar Kurulu'nun 2011/2001 sayılı kararıyla 2 Temmuz 2011 tarih ve 27982 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak TMSF'ye devrolan Arap Türk Bankası A.Ş.'nin %62,37 oranındaki hissesinin temettü dışındaki ortaklık haklarının, TMSF Kurulu'nun 1 Mart 2012 tarih ve 77 sayılı kararına müteakip 15 Mart 2012 tarihinde yapılacak olan Genel Kurul sonrasında yeniden Libya Foreign Bank'a devredilmesine karar verilmiştir. Arap Türk Bankası A.Ş.'nin 15 Mart 2012 tarihli Genel kurul kararı ile Hikmet Aydın Simit ve Oğuz Kayhan Arap Türk Bankası A.Ş. deki görevlerinden ayrılmış olup, Osman Arslan ve Ömer Muzaffer Baktır Arap Türk Bankası A.Ş.'nin sırasıyla Yönetim Kurulu Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmışlardır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

IX. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN YURTIÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube ⁽¹⁾	1.434	20.181			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	1- İran		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube ⁽²⁾	1	3	1- ABD	1.031.327	221.022
	1	3	2- İngiltere	801.445	99.913
	4	4	3- Bulgaristan	66.902	34.562
	1	4	4- Gürcistan	27.051	17.128
	2	6	5- Irak	58.147	26.342
	4	5	6- Yunanistan	296.446	43.902
	1	3	7- Suudi Arabistan	38.328	28.224
	10	29	8- KKTC	691.466	38.422
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-			

⁽¹⁾ Yurtiçi şubelerde çalışan personel sayısı olup, Genel Müdürlük ve Bölge Başkanlıkları personel sayısı hariçtir.

⁽²⁾ Yurtdışı birimlerde çalışan yerel personel hariçtir.

ALTINCI BÖLÜM

DIĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. GRUP'UN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DIĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 21 Mart 2012 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

İletişim

T.C. Ziraat Bankası A.Ş.

Doğanbey Mahallesi Atatürk Bulvarı No: 8
06107 Altındağ Ankara
Tel: (0 312) 584 20 00
Faks: (0 312) 584 49 63
www.ziraatbank.com.tr
zmail@ziraatbank.com.tr

YURT DIŞI ŞUBELER

New York Şubesi

122 East 42nd Street Suite 310 New York NY 10168 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 İNGİLTERE
Tel: (44 207) 600 49 85
Faks: (44 207) 600 49 87
E-posta: info@ziraatbank.co.uk

Sofya Şubesi

Todor Alexandrov Blvd. Tzar Samuil Str. No: 87
1301 Sofya BULGARİSTAN
Tel: (359 2) 980 00 87 - 980 66 61
Faks: (359 2) 980 21 13
E-posta: info@ziraatbank.bg
www.ziraatbank.bg

Filibe Altşubesi

4 Tsabribrod 4000 Filibe BULGARİSTAN
Tel: (359 32) 511 921-24
Faks: (359 32) 511 925

Kırcaali Altşubesi

2A Bulair Str. 6600 Kırcaali BULGARİSTAN
Tel: (359 361) 546 50-58
Faks: (359 361) 546 59

Varna Altşubesi

24 Slivnitza Str. Varna BULGARİSTAN
Tel: (359 52) 912 500-502-503-504
Faks: (359 52) 912 505

Bağdat Şubesi

Weziriyeh Area 301 St. District No: 19 Bağdat IRAK
Tel: (964 790) 418 13 90
E-posta: baghdad@ziraatbank.com.tr

Erbil Şubesi

Bulan District 100. Str. No: 159/735 Erbil IRAK
Tel: (964 750) 754 0 888
E-posta: erbil@ziraatbank.com.tr

Cidde Şubesi

Al Rawdah Dist.1 Al Rawdah Str. P.O. Box: 54759
Cidde 21524 SUUDİ ARABİSTAN
Tel: (966 2) 665 54 33
Faks: (966 2) 664 35 16
E-posta: jeddah@ziraatbank.com.tr

Tiflis Şubesi

David Agmashenebeli Ave. No: 61 P.O. 0102
Tiflis GÜRCİSTAN
Tel: (995 32) 294 37 04-294 37 14
Faks: (995 32) 294 38 34-294 30 78
E-posta: tbilisi@ziraatbank.ge

Atina Şubesi

Ermou 2 5th Floor 10563 Atina YUNANİSTAN
Tel: (30 210) 322 30 38
Faks: (30 210) 322 17 96
E-posta: athens@ziraatbank.com.tr

Gümölcine Şubesi

Platia Irinis 17&Papaflesa 1 T.K. 69100 Gümölcine YUNANİSTAN
Tel: (30 253) 108 59 30
Faks: (30 253) 108 59 27
E-posta: komotini@ziraatbank.com.tr

İskeçe Şubesi

M.Karaoli 68 67100 İskeçe YUNANİSTAN
Tel: (30 254) 106 94 20
Faks: (30 254) 106 66 41
E-posta: xanthi@ziraatbank.com.tr

Rodos Şubesi

Grigoriou Lampraki 16 & Amerikis Tk 85100 Rodos YUNANİSTAN
Tel: (30 224) 104 37 02
Faks: (30 224) 107 30 29
E-posta: rhodes@ziraatbank.com

KKTC ŞUBELERİ

Lefkoşa Merkez Şubesi

Girne Kapı Cad. İbrahim Paşa Sk. No: 105 Lefkoşa KKTC
Tel: (0 392) 227 10 27 - 228 30 50
Faks: (0 392) 228 24 01 - 228 86 09
E-posta: lefkosa@ziraatbank.com.tr

Gönyeli Şubesi

Günaydın Sokak No: 1 Gönyeli Lefkoşa KKTC
Tel: (0 392) 224 05 16 - 224 05 22
(0 392) 224 05 34 - 224 05 52
Faks: (0 392) 224 07 24
E-posta: gonyeli2102@ziraatbank.com.tr

İletişim

Girne Şubesi

Atatürk Cad. Phelecia Court Sitesi
Kordonboyu No: 37 Girne KKTC
Tel: (0 392) 815 33 58 - 815 22 10
Faks: (0 392) 815 25 84
E-posta: girne@ziraatbank.com.tr

Gazimağusa Şubesi

Karakol Mahallesi Salamis Yolu Üzeri İsmet İnönü Bulvarı
No: 118 Gazimağusa KKTC
Tel: (0 392) 365 56 91-92 - 365 56 95
Faks: (0 392) 365 56 99
E-posta: gazimagusa@ziraatbank.com.tr

Güzelyurt Şubesi

Ecevit Cad. No: 231 Güzelyurt KKTC
Tel: (0 392) 714 21 48 - 714 22 99
Faks: (0 392) 714 27 63
E-posta: guzelyurt@ziraatbank.com.tr

Yakın Doğu Üniversitesi Altşubesi

Yakın Doğu Üniversitesi Kampüsü
İç Mimarlık Fakültesi Altı Lefkoşa KKTC
Tel: (0 392) 224 13 15 – 16
Faks: (0 392) 224 13 17

Çatalköy Altşubesi

22 Uğur Mumcu Caddesi No: 4-5 Karakum Ozanköy Mevkii
Girne KKTC
Tel: (0 392) 815 63 49 – 815 63 82-83
(0 392) 815 63 95 – 815 63 99
Faks: (0 392) 815 63 35

Karaoğlanoğlu Altşubesi

Dr. Bekir Paşaoğlu İş Merkezi No: 5-6
Karaoğlanoğlu Girne KKTC
Tel: (0 392) 822 36 32– 822 36 34/35
(0 392) 822 36 43
Faks: (0 392) 822 36 33

Akdoğan Altşubesi

Dr. Fazıl Küçük Mah. Akdoğan Gazimağusa KKTC
Tel: (0 392) 377 76 06-07
Faks: (0 392) 377 76 13

İskele Altşubesi

İpar İş Merkezi No: 6 İskele Gazimağusa KKTC
Tel: (0 392) 330 02 77-78
Faks: (0 392) 330 02 83

TEMSİLCİLİKLER

Tahran Temsilciliği

Africa Blvd. Anahita Tower No: 184 Suit 604 6th Floor Tahran İRAN
Tel: (98 21) 8878 34 17 - 8878 34 18
Faks: (98 21) 8878 35 26
E-posta: info@ziraatbanktehran.com

YURT DIŞI İŞTİRAKLER

ZIRAAT BANK INTERNATIONAL A.G.

Am Hauptbahnhof 16 60329 Frankfurt am Main / ALMANYA
Tel: (49 69) 29 80 50
Faks: (49 69) 28 01 22
E-posta: merkez@ziraatbank.de
www.ziraatbank.de

TURKISH ZIRAAT BANK BOSNIA dd

Dzenetica Cıkma No: 2, 71000 Saraybosna BOSNA-HERSEK
Tel: (387 33) 564 100
Faks: (387 33) 564 101
E-posta: info@ziraatbosnia.com
www.ziraatbosnia.com

ZIRAAT BANK (MOSCOW) CJSC

Mosalarko Plaza One Marksistkaya 109147 Moskova RUSYA
Tel: (7 495) 232 67 37
Faks: (7 495) 232 67 36
E-posta: finance@ziraatbank.ru
www.ziraatbank.ru

ZIRAAT BANKA AD. SKOPJE

Zeleznička Br.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
www.ziraatbank.com.mk

KAZAKHSTAN - ZIRAAT INT. BANK

Klochkov Street No: 132 480057 Almatı KAZAKİSTAN
Tel: (7 727) 250 60 80
Faks: (7 727) 250 60 82
www.kzibank.kz

UZBEKİSTAN - TURKISH BANK (UT-BANK)

Bunyodkor Kochasi 15/B 100043 Taşkent ÖZBEKİSTAN
Tel: (998 71) 273 83 24-25
Faks: (998 71) 120 63 62 - 273 90 51
E-posta: utbank@utbk.com
www.utbk.com

İletişim

TURKMEN TURKISH JOINT STOCK COMMERCIAL BANK

Mahdumguly Avenue 111/2 74400 Aşkabat TÜRKMENİSTAN
Tel: (993 12) 51 10 19 - 51 07 31
Faks: (993 12) 51 11 23 - 51 04 92
E-posta: tmtrcombank@online.tm; info@turkmenturkbank.com

AZER - TURK BANK ASC

Hocalı Prospekti No: 55 AZ 1025 Bakü AZERBAYCAN
Tel: (994 12) 464 42 12-14
Faks: (994 12) 464 42 03
E-posta: atb@azerturkbank.biz
www.azerturkbank.biz

YURT İÇİ İŞTİRAKLER

ZİRAAT SİGORTA A.Ş.

Aksaray Mah. Turgut Özal Millet Cad. No.7
Aksaray İstanbul
Tel: (0 212) 459 84 84
Faks: (0 212) 587 61 00
E-posta: info@ziraatsigorta.com.tr
www.ziraatsigorta.com.tr

ZİRAAT HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

Aksaray Mah. Turgut Özal Millet Cad. No.7
Aksaray İstanbul
Tel: (0 212) 459 85 85
Faks: (0 212) 587 67 00
E-posta: info@ziraatemeklilik.com.tr
www.ziraatemeklilik.com.tr

ZİRAAT FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

Turgut Özal Millet Cad. No. 5/2 34096
Aksaray - Fatih/İstanbul
Tel: (0 212) 459 88 00
Faks: (0 212) 588 55 05
E-posta: info@ziraatleasing.com.tr
www.ziraatleasing.com.tr

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Levent Çarşı Cad. Emlak Çarşısı Kat: 1, 34330
Levent / İstanbul
Tel: (0 212) 339 80 80
Faks: (0 212) 269 06 60
E-posta: info@ziraatyatirim.com.tr
www.ziraatyatirim.com.tr

ZİRAAT PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.

Ergenekon Mah. Halaskargazi Cad. No: 1 Kat: 1
34373 Şişli / İstanbul
Tel: (0 212) 278 10 53
Faks: (0 212) 279 47 51
E-posta: bilgi@ziraatportfoy.com.tr
www.ziraatportfoy.com.tr

BİLEŞİM ALTERNATİF DAĞITIM KANALLARI VE ÖDEME SİSTEMLERİ A.Ş.

Hayri Efendi Cad. No.12
34112 Bahçekapı İstanbul
Tel: (0 212) 402 70 70
Faks: (0 212) 328 25 40
E-posta: info@bilesim.net.tr
www.bilesim.net.tr

FİNTEK FİNANSAL TEKNOLOJİ HİZMETLERİ A.Ş.

Eskişehir Yolu 4. km 2. Cad. No:63 C Blok 06520
Söğütözü Ankara
Tel: (0 312) 289 14 00
Faks: (0 312) 289 14 50
www.fintek.com.tr

